

COMUNE DI MORCOTE



PIANO FINANZIARIO E PIANO DELLE OPERE

2021 – 2032



COMUNE DI MORCOTE

Messaggio Municipale no. 1057

PIANO FINANZIARIO 2021 – 2032 PIANO DELLE OPERE 2021 – 2032

6922 Morcote, 7 settembre 2021

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

con il presente messaggio il Municipio vi sottopone il piano finanziario (PF) consolidato del Comune, Azienda Acqua Potabile e Autosilo per gli anni 2021 – 2032 e il piano delle opere (PO) per gli anni 2021 – 2032.

Il PF (vedi allegato), art. 152 LOC e art. 8 RGFCC, deve dare indicazioni sull'evoluzione del conto economico, degli investimenti e del bilancio. E' uno strumento dinamico che permette di uscire dall'ottica annuale dei preventivi per entrare invece in una prospettiva di medio/lungo periodo e assume quindi a tutti gli effetti le caratteristiche di un piano strategico globale. Con accanto il PO permette altresì di meglio valutare determinate scelte puntuali che devono essere prese durante i prossimi anni.

È chiaro che come ogni strumento di indirizzo politico finanziario non va interpretato né in maniera vincolante, tenuto conto che le scelte finali saranno in ogni caso prerogativa del legislativo, né tantomeno deve essere interpretato come una previsione certa, essendo lo stesso costruito su una serie di ipotesi che ovviamente andranno verificate costantemente nel tempo.

Il Municipio ha deciso di presentare questo documento su base decennale in quanto alcuni importanti investimenti avranno un lungo decorso ed è importante quindi tenere in considerazione le ripercussioni finanziarie sul Comune. Il Municipio ha inoltre deciso di consolidare anche i conti delle sue Aziende in vista della loro prossima integrazione nel bilancio del Comune.

Parimenti al PF redatto dalla rispettabile BDO SA trovate il PO dettagliato redatto e presentato dal Municipio. Quest'ultimo è accompagnato da un commentario esplicativo che troverete nelle pagine seguenti. Anche questo documento è da intendersi come un documento di lavoro dinamico, che va costantemente aggiornato visto che gli aspetti tecnici e strutturali sono legati a numerose variabili non strettamente dipendenti dalla volontà politica dell'Esecutivo e del Legislativo comunale, quali ad esempio l'andamento economico e le decisioni di politica territoriale ed urbanistica cantonale.

1. Premessa

Il Piano delle Opere (PO) è un documento strategico, che, assieme al Piano Finanziario (PF), riveste un'importanza fondamentale per un sano e corretto sviluppo urbanistico del Comune e che ne determinerà i futuri indirizzi non solo urbanistici ma anche territoriali e sociali.

Il PO trova fondamentalmente la sua base legale nell'art. 157 LOC, *Conto degli investimenti*, il quale esplicita che *“il conto degli investimenti considera le uscite e le entrate del relativo periodo contabile, finalizzate alla costituzione di importanti beni amministrativi con una durata di utilizzo di più anni, va tenuto conto del limite di attivazione stabilito nel regolamento.”*

L'orientamento del PO fornisce altresì le basi per l'elaborazione del Piano Finanziario (PF) che traduce in cifre la sostenibilità finanziaria di tutto l'impianto del PO nei tempi e nelle priorità. Per questo motivo e visto la complessità, nonché importanza delle opere, si è proceduto a preparare un piano integrale, ovvero comprensivo di tutte le opere che dovranno essere realizzate, della portata temporale di 10 anni e che non vada a compromettere la sostenibilità finanziaria.

Normalmente il PO viene consegnato ai signori Consiglieri Comunali quale inserto informativo ai preventivi e che fa oggetto di discussione nella seduta ordinaria del Consiglio Comunale, il quale non ha competenze decisionali e non è chiamato a votarlo, ma sarà chiamato poi a votare i singoli messaggi per i relativi crediti d'investimento per le singole opere.

Il Municipio, però, nell'ottica di un'informazione completa e trasparente, ha deciso di dedicare una seduta speciale di Consiglio Comunale improntata alla discussione di merito. Ha parimenti deciso di accompagnare il PO con un questo commentario, per facilitare, non solo la comprensione dello stesso, ma anche e soprattutto per far comprendere il pensiero dell'Esecutivo che lo ha portato ad elaborare il prospetto della futura pianificazione comunale.

Bisogna sottolineare che quanto inserito nel PO riprende quanto le forze politiche hanno previsto nei propri programmi elettorali presentati alla popolazione durante le recenti elezioni comunali.

Alle riflessioni hanno contribuito fattivamente, per quanto di loro competenza, il segretario comunale, l'UTC nella persona del tecnico comunale ed il contabile. A loro va il nostro ringraziamento per il supporto dato.

Invitiamo i destinatari del PO e PF a ritenere inoltre quanto segue:

- il PO si estende su un asse temporale di 10 anni con la prospettiva di realizzare opere per ca CHF 27 mio, al lordo di contributi e sussidi;
- normalmente un PO è proiettato sull'arco di una legislatura, poiché si stima che la realizzazione dell'opera viene pensata e conclusa nei quattro anni di competenza. Considerato che negli ultimi anni una pianificazione completa delle opere da realizzare è mancata totalmente e visto che alcune di esse devono essere urgentemente concretizzate, Il Municipio ha ritenuto di approntare un PO che andasse al di là della canonica legislatura ma che inquadrasse chiaramente gli obiettivi finali;
- il PO è oggettivamente completo e tiene conto di tutte le opere che dovrebbero essere realizzate. Queste sono state elencate secondo un ordine di priorità, dell'impegno finanziario e della possibilità di suddividere la realizzazione su più anni;
- il PO non è definitivo. Esso sarà oggetto di regolare verifica e costante attenzione e adattato in funzione dei tempi necessari alla realizzazione delle opere;
- il PO non tiene conto di eventuali inconvenienti e sorprese, che potrebbero ritardare la finalizzazione dell'opera considerata e quindi imporre un riadattamento del PF;
- il posizionamento della realizzazione dell'opera nell'anno previsto secondo il PO significa che in quell'anno inizia concretamente la realizzazione. Cionondimeno va considerato tutto l'iter procedurale, dai passaggi formali e politici delle sedi competenti alle delibere dei lavori, che iniziano almeno 24 mesi prima dell'avvio dei lavori;

- per quanto riguarda la riqualifica del lungolago, i tempi preliminari alla sua realizzazione potrebbero essere anche maggiori vista la delicatezza dell'opera e il gran numero di attori coinvolti: popolazione, proprietari vicini, politici, uffici federali e cantonali, aziende parapubbliche, ecc... ;
- gli importi inseriti sono stati stimati. Più i progetti diverranno concreti più le cifre saranno precise. A quel momento anche il PF verrà corretto con i nuovi numeri;
- al termine di questi investimenti urgenti sicuramente altri manufatti dovranno esser ristrutturati, quali le strette del nucleo o le strade dell'Arbostora;
- per alcuni oggetti è stato previsto un importo minimo per garantirne la conservazione e posticipare un'eventuale ristrutturazione più radicale.

2. Analisi contestuale

Nel suo complesso si possono definire 3 grandi aree alle quali il PO si riferisce:

1. *La riqualifica del lungolago*
2. *Interventi sul patrimonio immobiliare comunale*
3. *Opere sovra- e sottostrutturali*

1. *La riqualifica del lungolago*

Opera di grande complessità che ridefinirà sensibilmente parte della scenografia generale del Comune. L'analisi progettuale partirà già nel 2022 con l'obiettivo di iniziare i lavori nel 2025. L'opera andrà ad impattare anche il nucleo, soprattutto per quello che riguarda le opere sovra- e sottostrutturali.

2. *Interventi sul patrimonio immobiliare comunale*

Gli interventi sul patrimonio immobiliare si riferiscono a quelle opere che impatteranno i **beni patrimoniali e amministrativi**.

I beni amministrativi, secondo l'art. 162 LOC, sono beni comunali che servono all'adempimento di compiti di diritto pubblico. Questi beni sono inalienabili e non possono essere dati in pegno (la casa comunale, le scuole, le canalizzazioni, le strade, ecc.).

I beni patrimoniali, secondo l'art. 163 LOC, invece non hanno uno scopo pubblico diretto e possono quindi essere alienati. Esemplicando si tratta di case d'abitazione, terreni liberi da vincoli di interesse pubblico a piano regolatore, liquidità e crediti.

A bilancio, oggi, il Comune non ha registrato nessun bene patrimoniale.

Diversamente, tutto il patrimonio immobiliare registrato a bilancio ricade sotto la categoria dei beni amministrativi che sono quindi oggetto d'intervento pianificato.

In questo senso si è data priorità al nuovo edificio Garavello, a seguire la ristrutturazione dello stabile Comunale. Per lo stabile ex asilo invece si valuta di procedere per ora alla sola messa in sicurezza per un utilizzo senza grandi pretese. Stesso discorso per il sedime ex villa Isella.

Attenzione particolare, ma di più ampio respiro, sarà l'intervento sul complesso monumentale che, nell'ordine, gli investimenti sono programmati a partire dalla prossima legislatura. Gli altri beni sono interessati più che altro da opere di manutenzione, quali l'edificio scuola dell'infanzia, l'edificio della scuola elementare, il grotto del Parco Scherrer, il cimitero.

Sotto la lente di osservati speciali figurano il Parco Scherrer e la ristrutturazione della Canonica e di casa Maria, sui quali andranno elaborati dei nuovi concetti prima di procedere con degli investimenti.

3. Opere sovra- e sottostrutturali

Per molti interventi previsti nel PO ci saranno anche degli interventi che interesseranno delle opere connesse sovra- e sottostrutturali.

Strade, canalizzazioni, elettricità, acqua, telefonia, rotonde, parcheggi sono opere che interessano ogni singolo intervento.

In questo ambito le opere sovra e sottostrutturali saranno elementi portanti della riqualifica del lungolago.

Si dovrà tener conto di proiettare verso il futuro i servizi per le case del nucleo. A tal proposito si sta preparando il progetto per una rete di acqua industriale dal lago che permetterà di riscaldare in modo economico ed ecologico le abitazioni del nucleo.

Il nuovo parcheggio IDA e le rotonde andranno in “onda” prossimamente e trovano la loro collocazione nella prima parte del PO.

Quanto sopra descritto è frutto di un’attenta analisi. Alcuni elementi sono interconnessi fra loro per cui alcune opere sono realizzabili solo subordinatamente ad altre e il risultato finale verrà raggiunto al compimento di un gruppo di opere coordinate fra loro.

3. Descrizione del PO

Il documento viene presentato in due modi:

- nel primo, le singole opere sono elencate seguendo il piano dei conti della contabilità. Segue poi la descrizione dell’opera, l’importo complessivo dell’investimento e accanto eventualmente la data e l’importo del credito già votato. Successivamente nelle colonne rappresentanti ogni anno, dal 2021 al 2031, sono allocati gli importi dell’investimento previsto;
- nel secondo, ricalcando la medesima struttura del primo, trovano spazio la descrizione dell’opera, gli anni indicati nelle colonne, colorati di giallo laddove si collocherà la realizzazione dell’opera, la procedura e la competenza decisionale.

4. Piano delle Opere (PO) e Piano finanziario (PF)

Come indicato nelle conclusioni del Piano finanziario Consolidato 2021-2032 (PF), pagina 15, ... *il PO è caratterizzato da un programma d’investimenti ambizioso. In particolare si tratta d’investimenti legati alle costruzioni edili e al genio civile come elencato nella tabella allegata ed evidenziato nel grafico sottostante.*



2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
3'282	5'993	2'995	1'822	2'200	1'705	1'405	1'255	1'255	1'260	1'075

Nelle medesime conclusioni si cita che ... *nondimeno, il Municipio è consapevole che l'entità dell'investimento avrà una sensibile incidenza sull'onere di ammortamento, di interessi passivi e sul debito pubblico. Sarà quindi importante adottare le misure del caso affinché siano minimizzati o almeno ridotti gli effetti sul risultato economico-finanziario del Comune.*

Anche se il quadro complessivo degli impegni finanziari da sostenere parlano di una situazione finanziaria finale che si potrebbe definire problematica è necessario precisare quanto segue:

- il Comune parte da una situazione finanziaria solida con un capitale proprio che si aggira attorno a CHF 12 mio;
- al riguardo del debito pubblico riportiamo un passaggio del MM sui consuntivi 2020:

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.

Oggi il Comune registra un debito pubblico basso e si trova confrontato con opere importanti da recuperare. Da qui la proiezione di un aumento del debito pubblico ma con una gestione corrente positiva, che non subirà modifiche sostanziali nel futuro e un gettito fiscale importante che sosterrà una politica di ammortamenti adeguata e che sul fronte dei tassi d'interessi non ci si aspetterà un sensibile aumento nei prossimi 5 anni almeno;

- il moltiplicatore d'imposta rimane costante 80% su tutto il periodo. Ovviamente nel gioco dei numeri ci si ritrova il moltiplicatore aritmetico alla fine del periodo computato del 100%. L'aumento è tutto sommato molto contenuto ritenuto che la spesa d'investimento è importante ed è scalata su 10 anni. Bisogna considerare che il PF è stato elaborato molto prudenzialmente e parimenti il gettito fiscale è stato calcolato anche lui in modo prudenziale, in quanto le conseguenze degli effetti della pandemia non sono a tutt'oggi definiti.

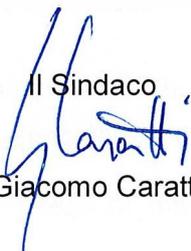
Il PF sarà corretto in funzione dell'evoluzione del PO e come detto in precedenza più i progetti diverranno concreti più le cifre saranno precise e costituiranno una buona base per una più precisa proiezione finanziaria.

Il Municipio è cosciente di presentare un piano d'investimento ambizioso e che avrà delle importanti ripercussioni a livello finanziario. Dal PF traspare, e non può essere diversamente, un quadro a prima vista negativo. Ma bisogna essere realisti: per far crescere un paese, renderlo attrattivo e assicurare dei servizi e delle prestazioni all'altezza della situazione è necessario investire. Il PO proiettato su 10 anni contempla tutte le opere che dovranno essere realizzate e risponde quindi agli obiettivi strategici che il Municipio ha definito.

Il Municipio è anche consapevole che tutto non potrà essere portato a compimento nei termini previsti. Alcuni aspetti sfuggono alla nostra autonomia decisionale e potranno influenzare non poco il percorso di realizzazione degli investimenti.

Invitiamo i signori Consiglieri Comunali a leggere questi documenti in maniera positiva e a considerare il PF e il PO non definitivi ma strumenti di lavoro dinamici che andranno adattati in funzione dei tempi e dei modi che, solo il futuro, confermerà la bontà di quanto previsto.

Il Municipio resta a completa disposizione per qualsiasi informazione supplementare che fosse necessaria in sede di esame e discussione del presente piano finanziario.

Il Sindaco

Giacomo Caratti

PER IL MUNICIPIO



Il Segretario


Luca Cavadini

Allegati:

- **Rapporto Piano Finanziario 2021 – 2032 della spettabile BDO**
- **Piano delle Opere 2021 – 2032**



Tel. +41 91 913 32 00
Fax +41 91 913 32 60
www.bdo.ch

BDO SA
Via Vedeggio 3
6814 Lamone

Lodevole
Municipio del Comune
di Morcote
6922 Morcote

Comune di Morcote
Piano finanziario consolidato 2021-2032 (Comune e aziende comunali)

1 settembre 2021
PGA/SSC

Indice	Pagina
1 Premessa	3
2 Obiettivo del mandato	3
3 Metodologia e descrizione del mandato	3
4 Situazione di partenza e dati di riferimento	4
5 Ipotesi di lavoro	4
5.1 Dati di riferimento generali	5
5.2 Dati fiscali	5
5.2.1 Gettito d'imposta delle persone fisiche	5
5.2.2 Gettito d'imposta delle persone giuridiche	6
5.2.3 Gettito d'imposta alla fonte	6
5.2.4 Contributo di livellamento	6
5.2.5 Sopravvenienze d'imposta	6
5.3 Altre voci del conto economico	6
5.3.1 Spese per il personale	6
5.3.2 Spese per beni e servizi	6
5.3.3 Versamenti a / Prelevamenti da fondi e finanziamenti speciali	6
5.3.4 Spese di trasferimento	7
5.3.5 Tasse e retribuzioni	7
5.3.6 Ricavi finanziari	7
5.3.7 Ricavi da trasferimento	7
5.3.8 Costi e ricavi azienda comunale autosilo	8
5.4 Investimenti e ammortamenti amministrativi	8
5.4.1 Investimenti	8
5.4.2 Ammortamenti	8
6 Risultati del Piano	9
6.1 In generale	9
6.2 Scheda di sintesi dei risultati	9
6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento	10
6.3.1 Spese, ricavi e risultato d'esercizio	10
6.3.2 Autofinanziamento	11
6.3.3 Debito pubblico totale e pro capite	12
6.3.4 Capitale proprio	13
6.3.5 Moltiplicatore aritmetico e politico	14
7 Conclusioni	15
8 Allegati	17

1 Premessa

Come da mandato conferitoci, abbiamo elaborato il Piano finanziario consolidato del Comune di Morcote che include anche l'azienda acqua potabile e azienda autosilo per il periodo 2021-2032.

Occorre segnalare che mai come ora il periodo economico è caratterizzato da importanti fattori d'incertezza, che rendono più difficoltose le proiezioni. L'emergenza pandemica legata al Covid-19 ha avuto e manifesterà anche in futuro degli effetti potenzialmente importanti e al tempo stesso difficilmente quantificabili con precisione sia sull'economia che sulle finanze pubbliche. Se da un lato è verosimile che non tutti i settori economici saranno toccati allo stesso modo da questa situazione, ciò che al momento può essere confermata è l'evoluzione incerta delle proiezioni. Per questi motivi, i dati contenuti nel presente documento andranno trattati con la necessaria prudenza e verificati periodicamente con l'effettiva evoluzione delle finanze del Comune.

Il Comune di Morcote ha programmato per i prossimi anni una serie di importanti opere d'investimento. Tra le principali in termini d'impegno finanziario figurano gli investimenti nelle opere del genio civile (tra cui canalizzazioni e allacciamento IDA) e le costruzioni edili. Le proiezioni finanziarie permetteranno quindi di valutare in quale misura tali opere incideranno sui risultati.

2 Obiettivo del mandato

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 Piano finanziario 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.

3 Metodologia e descrizione del mandato

Dal punto di vista metodologico la pianificazione finanziaria persegue i seguenti obiettivi:

- ▶ elaborare una visione d'insieme a media-lunga scadenza, che permetta di intuire possibili difficoltà causate dallo sviluppo tendenziale;
- ▶ elaborare una visione globale sullo sviluppo delle finanze, per meglio comprendere le relazioni esistenti fra investimenti e conto economico;
- ▶ fissare le priorità d'intervento del Comune, per facilitare la ricerca del migliore compromesso tra esigenze politiche e finanziarie.

Tra i principali aspetti che verranno valutati possiamo elencare:

- ▶ esame e considerazioni della situazione demografica, economica e fiscale del Comune;
- ▶ esame, dove pertinente, dell'evoluzione delle finanze degli ultimi anni nella parte della gestione corrente ordinaria e di quella degli investimenti;
- ▶ esame e stima delle probabili entrate fiscali durante il periodo 2021-2032, tenuto conto di eventuali modifiche a livello di Legge tributaria ticinese;
- ▶ valutazione delle probabili altre entrate e di tutte le uscite, incluse quelle dipendenti da altri elementi (ad esempio oneri che dipendono dal gettito fiscale cantonale), compresi gli oneri finanziari sulla base della situazione patrimoniale al 1° gennaio 2021;
- ▶ esame sommario e valutazione, congiuntamente con il Municipio e l'Amministrazione comunale, dei possibili effetti dell'attuale emergenza sanitaria Covid-19 sulle finanze pubbliche comunali;

- ▶ programmazione, con l'autorità politica, delle nuove opere per investimenti da realizzare, della loro suddivisione sul periodo 2021-2032 e delle loro priorità;
- ▶ calcolo degli interessi passivi e degli ammortamenti derivanti dalle nuove opere.

L'analisi di questi fattori permetterà di determinare i risultati d'esercizio (avanzi e disavanzi) dei singoli anni relativi al periodo di previsione del Piano, così come di tracciare l'evoluzione del debito pubblico in termini assoluti e pro capite.

Con effetto a partire dal 1. gennaio 2021, il Comune ha introdotto Modello contabile armonizzato 2 (MCA 2). Il nuovo Modello introduce un piano contabile interamente rivisto e alcune novità nella rilevazione contabile di alcune voci del conto consuntivo. Le proiezioni dei dati tengono conto delle novità introdotte con il MCA 2, in particolare al metodo di ammortamento lineare e alla neutralizzazione dei servizi finanziati con delle tasse causali.

4 Situazione di partenza e dati di riferimento

Il piano finanziario consolidato è stato allestito per il periodo 2021-2032. Esso si basa sui dati dell'ultimo conto consuntivo approvato (2020), così come sui dati di preventivo successivo (2021) del Comune, dell'azienda acqua potabile e dell'azienda autosilo.

Questi ultimi sono stati già corretti e adattati, laddove già conosciuto, ai valori effettivi o stimabili con maggiore precisione sulla base delle nostre proiezioni e/o delle indicazioni fornite dal Municipio. In particolare, i dati 2021 sono già stati adeguati in base all'aggiornamento del preventivo 2021 del comune avvenuto a fine giugno del corrente anno, mentre le principali differenze rispetto ai dati di preventivo 2021 riguardano il ricalcolo degli ammortamenti e degli interessi passivi, così come alcuni moderati correttivi attribuibili ai servizi finanziati tramite tasse causali.

A questo proposito precisiamo quanto segue:

- 1) Servizio acqua potabile gestito dal 1.1.2021 tramite fondo dedicato del capitale proprio.
- 2) Servizio smaltimento rifiuti gestito dal 1.1.2021 tramite fondo dedicato del capitale proprio.
- 3) Servizio eliminazione acque luride gestito dal 1.1.2025 tramite fondo dedicato del capitale proprio (attualmente non vi è ancora l'obbligo per questo servizio ma si è ritenuto che nel medio termine lo sarà e quindi è stato introdotto a partire dal 2025).
- 4) Per quanto riguarda l'azienda autosilo comunale invece il Municipio ha ritenuto di inserirla in questo consolidato come servizio a carico del Comune nel dicastero 6 "Trasporti e comunicazione" (quindi nessun fondo previsto) in quanto dai consuntivi passati e dalle previsioni future questa struttura non raggiungerà il pareggio dei conti e si è quindi ritenuto opportuno finanziarlo tramite le imposte.
- 5) Con l'aggiornamento del preventivo 2021 sono stati tolti i costi e i ricavi legati alla gestione del Parco Scherrer in quanto questo servizio è stato esternalizzato. Questo ha comportato dal 2021 una diminuzione di costi pari a CHF 33'300 e una diminuzione di ricavi di CHF 50'500.

5 Ipotesi di lavoro

Il presente piano finanziario si basa sulle seguenti ipotesi di lavoro:

5.1 Dati di riferimento generali

Moltiplicatore politico	80%	fisso per l'intero periodo di previsione
Tasso d'inflazione	2021:	-0.30%
	2022:	+0.20%
	2023:	+0.20%
	2024-2032:	+0.50%
Tasso d'interesse sui nuovi prestiti	2021:	0.35%
	2022:	1.00%
	2023:	1.25%
	2024:	1.30%
	2025:	1.50%
	2026:	1.50%
	2027:	1.75%
	2028:	2.00%
	2029:	2.50%
	2030:	3.00%
	2031:	3.50%
	2032:	3.50%

I tassi applicati sono inizialmente leggermente inferiori a quelli suggeriti dall'Autorità cantonale per l'elaborazione dei piani finanziari. Essi tengono conto della forza finanziaria e della solidità patrimoniale attuale del Comune. Successivamente il Municipio ha ritenuto di aumentare i tassi in modo graduale raggiungendo il 3.5% alla fine del Piano. L'attuale situazione rende comunque difficile effettuare delle previsioni a lungo termine. È possibile che nei prossimi anni vi sarà uno scostamento rispetto ai tassi ipotizzati nel presente Piano.

Indice di forza finanziaria 2021/2022	171.78	Comune forte / zona superiore
Coefficiente di distribuzione cantonale	30%	
Popolazione	Si prevede una stabilità di circa 720 persone sul periodo di previsione.	

5.2 Dati fiscali

5.2.1 Gettito d'imposta delle persone fisiche

Il gettito calcolato nella Tabella 6 parte dagli ultimi due gettiti accertati (2017 e 2018) e tiene conto dei movimenti di contribuenti avvenuti negli ultimi anni, così come dei possibili effetti derivanti dall'emergenza sanitaria. Il dato 2020 è stato particolarmente influenzato da quest'ultimo fattore registrando un -11.5% e mentre il 2021 registra una ripresa del 4% circa rispetto all'anno precedente. Le previsioni per l'anno 2022 sono in ripresa e prevedono una crescita del 2%, per il 2023 un 1.5%. Dal 2024 i tassi di crescita dovrebbero livellarsi attorno all'1% annuo fino alla fine del Piano. I valori adottati sono complessivamente più prudenti rispetto al trend di crescita suggerito a livello cantonale (fino al 2024), per tener conto delle specificità comunali e dell'incertezza derivante dalla

seconda ondata pandemica. Successivamente si è mantenuto una crescita sempre dell'1% per prudenza. È possibile che nei prossimi anni vi sia uno scostamento rispetto a queste ipotesi.

5.2.2 Gettito d'imposta delle persone giuridiche

La valutazione si fonda sui dati accertati 2018 e sulle informazioni più recenti oggi a disposizione. Il gettito 2020 tiene conto di una correzione complessiva di circa 16% rispetto all'anno precedente. Parte di questa flessione è da attribuire alla riduzione dell'aliquota d'imposta sull'utile delle persone giuridiche, passata dal 9% all'8% su base cantonale e dall'emergenza sanitaria. Le aspettative sono positive dal 2021, dove ci si attende un'inversione di tendenza e una crescita del 12% che dovrebbe permettere di recuperare almeno parzialmente la flessione del 2020. Per gli anni 2022 e successivi si mantiene una crescita dell'1% annuo.

5.2.3 Gettito d'imposta alla fonte

Le informazioni sul gettito d'imposta alla fonte evidenziano oscillazioni di valore piuttosto marcate negli ultimi anni.

Il dato 2021 nel Piano prevede una stima di CHF 60'000 composta dalla previsione per l'anno di 100'000 e il conguaglio da restituire sul 2020 di CHF 40'000 circa (non stimato in chiusura 2020). Per gli anni successivi si è deciso un valore prudente di CHF 100'000.

5.2.4 Contributo di livellamento

Il Comune ha versato nel 2020 un contributo di livellamento pari a CHF 736'762. La stima per il 2021 è di CHF 720'000 a cui dovrebbe sottrarsi una quota di circa il 7% annuo per i prossimi tre anni pari a CHF 52'283 dovuta alla probabile modifica LPI come da circolare SEL del 20210111. Dal 2024, si è mantenuto un contributo costante di CHF 720'000 all'anno.

I dati inseriti nelle proiezioni sono indicativi e andranno verificati nel corso degli anni.

5.2.5 Sopravvenienze d'imposta

Le sopravvenienze di CHF 500'000 sono state concordate con il Municipio e inserite annualmente nella misura di CHF 100'000 dal 2021 al 2025. Trattandosi di valutazioni, i dati del presente Piano vanno considerati come tali e non possono essere presi quali valori di riferimento per l'allestimento dei consuntivi e preventivi futuri.

5.3 Altre voci del conto economico

5.3.1 Spese per il personale

Con l'aggiornamento del preventivo 2021 è stato inserito il costo per il nuovo personale inserito nell'organico da luglio 2021 con un adeguamento di CHF 28'250 e con effetto completo dal 2022 di CHF 56'500. Per gli anni successivi non si prevedono altre oscillazioni particolari di questa voce di spesa.

5.3.2 Spese per beni e servizi

Nel complesso l'evoluzione di questa spesa non prevede comunque oscillazioni particolari.

5.3.3 Versamenti a / Prelevamenti da fondi e finanziamenti speciali

L'evoluzione di queste voci è influenzata dai risultati previsti dai servizi finanziati tramite tasse causali.

Si stima che dal 2021 il servizio di approvvigionamento idrico dovrebbe poter garantire la copertura delle spese. Nel Piano non sono previsti particolari investimenti e di conseguenza non vi sono aumenti di ammortamenti o interessi.

Il servizio di eliminazione delle acque di scarico viene inserito nei servizi autofinanziati dal 2025 in quanto attualmente non vi è ancora l'obbligo. Questa gestione porta a una sotto-copertura importante (circa CHF 160'000) nel 2025 visto gli ammortamenti e interessi calcolati a carico di questo servizio. Questo disavanzo che tendenzialmente aumenta negli anni successivi dovrà essere progressivamente riassorbito attraverso un contenimento delle spese e/o un aumento delle tariffe.

Il servizio rifiuti chiude con un disavanzo di circa CHF 39'000 all'anno sulla base del preventivo 2021. Nel Piano non sono previsti investimenti particolari in questo ambito per cui non vi sono ammortamenti o interessi. Anche questo disavanzo dovrà essere progressivamente riassorbito attraverso un contenimento delle spese e/o un aumento delle tariffe.

Per i servizi sotto-coperti, l'autorità politica dovrà quindi chinarsi sulla tematica per ritrovare un equilibrio tra spese e ricavi del servizio.

5.3.4 Spese di trasferimento

Oltre al contributo di livellamento, di cui abbiamo già riferito, tra gli importi più significativi troviamo il contributo AVS-LAMAL, la cui entità è direttamente proporzionale al gettito d'imposta.

La partecipazione comunale al risanamento finanziario del Cantone è inserita nella misura di CHF 84'766 e viene poi mantenuto per costante per l'intera durata del Piano.

Un'ulteriore incognita deriva dal progetto Ticino 2020, la cui introduzione era prevista per il 2021 ma non è ancora attualmente pronta e quindi slitterà probabilmente al 2022. L'impostazione della riforma Ticino 2020 si basa su un principio fondamentale della neutralità di bilancio. Questo significa che la somma complessiva dei costi a carico del Cantone e dei Comuni non potrà aumentare rispetto a prima, a parità di compiti svolti e prestazioni erogate. Gli effetti finanziari verticali e orizzontali della riforma necessiteranno una neutralizzazione attraverso gli strumenti del moltiplicatore politico d'imposta (a livello comunale), del coefficiente d'imposta (a livello cantonale) e della perequazione finanziaria, affinché il risultato finale per l'insieme dei Comuni e del Cantone sia neutro. In sintesi, non si può escludere che la prima fase del progetto Ticino 2020 generi degli effetti finanziari sul Comune. Tuttavia, al momento attuale non siamo in grado di valutarne con precisione l'entità.

Le spese di trasferimento includono anche il contributo alle spese di trasporto pubblico, così come i costi straordinari prevedibili a causa della pandemia (per es. aumento costo anziani in istituti). Prudenzialmente i valori di preventivo 2021 relativi ai costi per anziani in istituti e cure a domicilio sono stati mantenuti anche per gli anni seguenti.

5.3.5 Tasse e retribuzioni

Si prevede una stabilità dei ricavi da tasse d'uso. Ciò dovrà in ogni caso essere esaminato congiuntamente con la copertura dei costi dei singoli servizi finanziati attraverso tasse causali.

5.3.6 Ricavi finanziari

Tra le voci principali troviamo nel servizio "Trasporti e comunicazioni" il ricavo per gli affitti autosilo e quelli legati alla navigazione (tasse ormeggi e ricavi snack bar).

5.3.7 Ricavi da trasferimento

La stima del contributo annuale FER incassato rimane costante nel periodo di pianificazione a CHF 65'000. Una parte di questo fondo è stato utilizzato nel Piano a favore degli investimenti legati al risparmio energetico.

I ricavi da trasferimento includono l'incasso del riparto del montante di CHF 13.5 mio in applicazione dell'art. 196 cpv. 1bis LIFD. Questo viene calcolato in proporzione al gettito d'imposta cantonale delle persone giuridiche. L'importo stimato dal 2021 è di CHF 4-5'000 all'anno. Il montante dovrà essere ridefinito nel 2024.

5.3.8 Costi e ricavi azienda comunale autosilo

Come richiesto dal Municipio, questo piano finanziario consolidato include nel dicastero 6 "Trasporti e comunicazione" i costi e ricavi dell'autosilo comunale (che formalmente rimane ancora un'azienda separata) che genera una perdita di circa CHF 360'000 all'anno. A livello contabile questa azienda ha un capitale proprio al 1.1.2021 di circa CHF 1'900'000 che con questi ritmi di perdita annuale in circa 6 anni potrebbe essere azzerato; se questa situazione dovesse confermarsi rileviamo un possibile rischio IVA, legato al recupero dell'IVA precedente sull'investimento autosilo, da dover in parte restituire. Invitiamo il Municipio ad approfondire questa situazione.

5.4 Investimenti e ammortamenti amministrativi

5.4.1 Investimenti

Il piano delle opere d'investimento proposto dal Municipio è ambizioso e presenta alcuni importanti investimenti. Questi si concentrano soprattutto nelle opere del genio civile (incluse le canalizzazioni), nelle costruzioni edili, teleriscaldamento e l'acquisizione del terreno "Pilastri". Parte di questi investimenti saranno coperti da fondi FER.

Tra le entrate d'investimento troviamo vari sussidi specifici per varie opere pianificate.

Non sono inserite entrate dal prelievo di contributi di costruzione.

Nel complesso, si prevedono investimenti netti per poco meno di CHF 24.2 milioni nel periodo 2021-2032. Si tratta come detto di un programma ambizioso, che potrà comunque essere adattato in base alle condizioni finanziarie del momento. Non va neppure dimenticata la situazione contingente creata dall'emergenza sanitaria, che potrebbe ritardare alcuni progetti o mutare alcune priorità d'intervento. In tal senso, non si può escludere che l'avvio e l'esecuzione di alcune opere potranno slittare di qualche tempo. Il Municipio è consapevole che l'entità dell'investimento avrà una sensibile incidenza sull'onere di ammortamento, di interessi passivi e sul debito pubblico. Perciò adotterà le misure del caso affinché siano sopportabili gli effetti sul risultato economico-finanziario del Comune.

5.4.2 Ammortamenti

Il Municipio ha allineato la politica di ammortamento alle nuove disposizioni della LOC e del RGFC. Il passaggio a MCA2 dal 2021 ha permesso di introdurre la contabilità dei cespiti e gli ammortamenti lineari calcolati sulla durata stimata di utilizzo dei singoli beni.

Per i beni amministrativi più datati è stata fatta una stima della durata di vita mentre dove possibile si è proceduto a una ricostruzione del valore iniziale e della relativa durata d'utilizzo residua.

Ricordiamo che gli ammortamenti calcolati sulle opere di approvvigionamento idrico e sulle canalizzazioni, vengono imputate ai rispettivi servizi con l'obiettivo di determinarne il costo reale. L'imputazione varia nel periodo in funzione degli investimenti programmati.

6 Risultati del Piano

6.1 In generale

I risultati del Piano consolidato si basano e sono una diretta conseguenza delle ipotesi di lavoro appena descritte. In particolare ricordiamo che l'autosilo è inserito completamente a carico del comune. I servizi autofinanziati come approvvigionamento idrico, servizio eliminazione rifiuti ed eliminazione acque luride sono gestiti tramite i fondi dedicati a partire dal 2021 per i primi due, mentre dal 2025 per il terzo.

In futuro occorrerà verificare se queste ipotesi si realizzeranno in tutto o in parte, confrontando l'evoluzione reale con quella prevista. Per questa ragione è raccomandabile mantenere un rigoroso controllo dello sviluppo delle finanze del Comune, attraverso un aggiornamento costante del Piano finanziario quale strumento di gestione.

Le proiezioni tengono conto nella misura del possibile delle informazioni conosciute al momento dell'elaborazione del Piano. Accanto ad eventuali nuovi oneri - diretti o provenienti da altri livelli istituzionali e quindi poco influenzabili dagli organi comunali - oggi non prevedibili con precisione, non si possono escludere anche possibili riserve (es. sopravvenienze d'imposta, altri ricavi sottostimati) che potrebbero influire sui risultati d'esercizio.

L'impostazione generale del Piano è quella di una valutazione indicativa, anche se ponderata ed improntata piuttosto alla prudenza. Anche in occasione dell'allestimento dei preventivi annui le cifre del Piano finanziario vanno eventualmente rilevate con prudenza, dopo aver effettuato gli opportuni controlli soprattutto nel campo delle entrate di natura fiscale.

6.2 Scheda di sintesi dei risultati

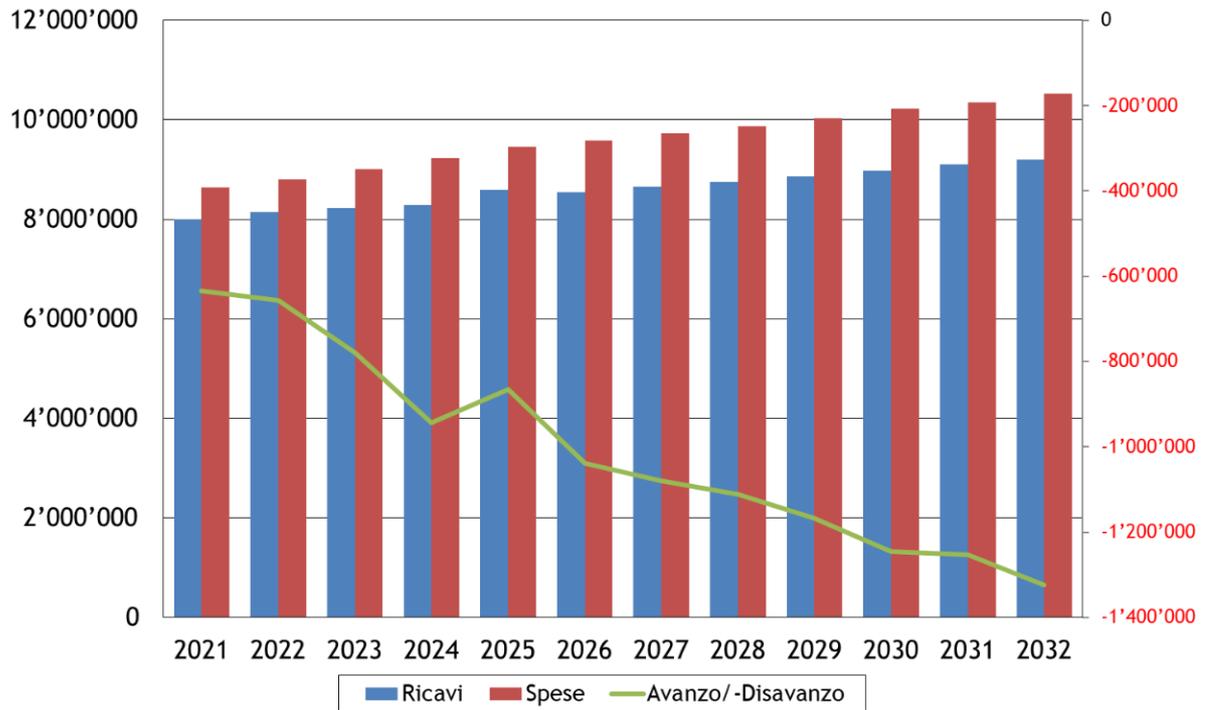
Periodo di previsione		2021-2032
Moltiplicatore politico del periodo		80%
Avanzo / -Disavanzo totale	CHF	-12'098'451
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	CHF	-2'015'421
Autofinanziamento	CHF	-1'551'906
Investimenti netti	CHF	24'247'000
Equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC, art. 2 RGFC)		non raggiunto
Grado di autofinanziamento		-6%
Debito pubblico all'inizio del Piano	CHF	8'159'665
Debito pubblico al termine del Piano	CHF	33'958'572
Debito pubblico pro capite al termine del Piano	CHF	47'140

La tabella seguente presenta l'evoluzione delle principali voci del Piano:

Previsioni	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	preventivo	previsione										
Debito pubblico al 01.01.	-8'159'665	-11'423'110	-17'322'111	-20'219'524	-22'013'183	-24'232'684	-26'068'437	-27'625'815	-29'043'699	-30'507'992	-32'064'467	-33'523'897
Risultato d'esercizio	-634'046	-656'783	-780'363	-943'115	-865'180	-1'038'373	-1'079'410	-1'110'751	-1'167'702	-1'246'049	-1'252'324	-1'324'355
Ammortamenti amministrativi	672'932	771'112	905'179	999'186	1'027'917	1'074'772	1'117'934	1'163'769	1'204'311	1'227'976	1'181'296	1'215'582
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-20'330	-20'330	-27'230	-27'730	-182'237	-167'152	-190'902	-215'902	-245'902	-278'402	-313'402	-325'902
Autofinanziamento	18'556	93'999	97'587	28'341	-19'501	-130'753	-152'378	-162'884	-209'292	-296'475	-384'430	-434'675
Investimenti amministrativi netti	-3'282'000	-5'993'000	-2'995'000	-1'822'000	-2'200'000	-1'705'000	-1'405'000	-1'255'000	-1'255'000	-1'260'000	-1'075'000	0
Capitale proprio	10'632'963	9'955'851	9'148'258	8'177'413	7'129'996	5'924'471	4'654'158	3'327'505	1'913'902	389'451	-1'176'275	-2'826'532
Debito pubblico al 31.12	-11'423'110	-17'322'111	-20'219'524	-22'013'183	-24'232'684	-26'068'437	-27'625'815	-29'043'699	-30'507'992	-32'064'467	-33'523'897	-33'958'572

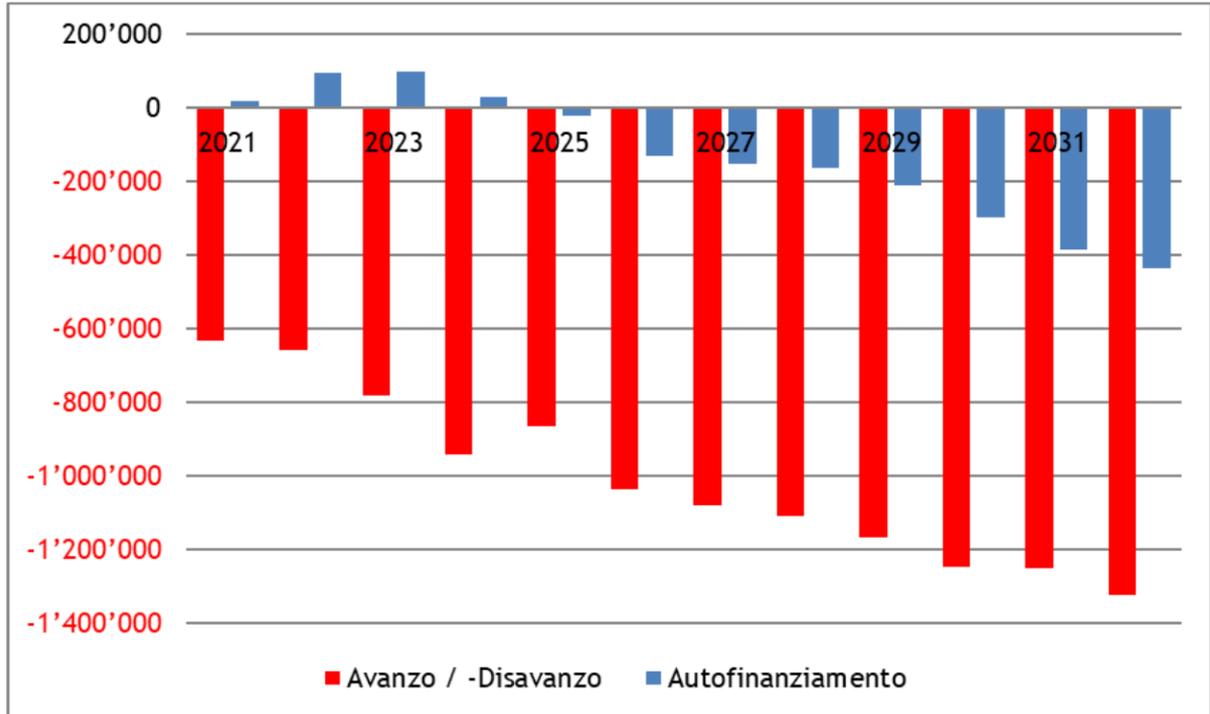
6.3 Evoluzione di alcuni valori di riferimento

6.3.1 Spese, ricavi e risultato d'esercizio



In TCHF	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Ricavi	8'003	8'143	8'229	8'292	8'591	8'552	8'651	8'754	8'862	8'981	9'105	9'195
Spese	-8'637	-8'800	-9'009	-9'236	-9'457	-9'591	-9'731	-9'865	-10'030	-10'227	-10'357	-10'520
Avanzo/-Disavanzo	-634	-657	-780	-943	-865	-1'038	-1'079	-1'111	-1'168	-1'246	-1'252	-1'324

6.3.2 Autofinanziamento

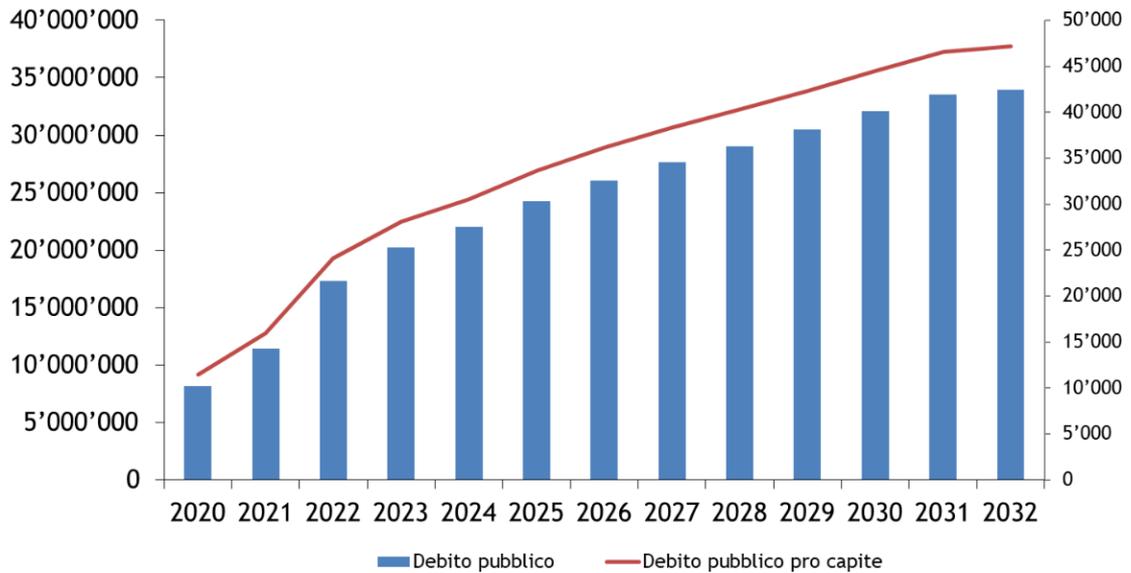


In TCHF	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Avanzo / -Disavanzo	-634	-657	-780	-943	-865	-1'038	-1'079	-1'111	-1'168	-1'246	-1'252	-1'324
Autofinanziamento	19	94	98	28	-20	-131	-152	-163	-209	-296	-384	-435

L'equilibrio finanziario a medio termine (art. 151 LOC; art. 2 RGFCC) non è raggiunto. Il Comune presenta un grado d'autofinanziamento (rapporto tra autofinanziamento ed investimenti netti) negativo, pari al -6%. Il grado di autofinanziamento è sensibilmente inferiore a quanto auspicato dalle esigenze minime di una sana situazione finanziaria di un ente pubblico¹.

¹ Vedi J. Derighetti e D. Baroni, I conti dei Comuni nel 2019, Bellinzona, 2021, pag. 36. Il grado di autofinanziamento è giudicato problematico se si situa al di sotto del 70% dell'investimento netto.

6.3.3 Debito pubblico totale e pro capite



In TCHF al 31.12.	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Debito pubblico	8'160	11'423	17'322	20'220	22'013	24'233	26'068	27'626	29'044	30'508	32'064	33'524	33'959
Debito pubblico pro capite	11.412	15.937	24.106	28.068	30.558	33.639	36.187	38.349	40.317	42.350	44.511	46.537	47.140

In TCHF	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Debito pubblico 1.1.	8'160	11'423	17'322	20'220	22'013	24'233	26'068	27'626	29'044	30'508	32'064	33'524
Investimento netto	3'282	5'993	2'995	1'822	2'200	1'705	1'405	1'255	1'255	1'260	1'075	0
Autofinanziamento	19	94	98	28	-20	-131	-152	-163	-209	-296	-384	-435
Debito pubblico 31.12.	11'423	17'322	20'220	22'013	24'233	26'068	27'626	29'044	30'508	32'064	33'524	33'959

Il debito pubblico aumenta dai CHF 8.1 mio iniziali fino a oltrepassare i CHF 33 mio alla fine del Piano, secondo il calcolo presentato di seguito:

Debito pubblico al 1. gennaio 2020	CHF	8'159'665
Avanzo / -Disavanzo d'esercizio del periodo	- CHF	-12'098'451
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	- CHF	-2'015'421
Ripporto degli ammortamenti	- CHF	12'561'966
Investimenti netti del periodo	+ CHF	24'247'000
Debito pubblico al 31 dicembre 2032	CHF	33'958'572

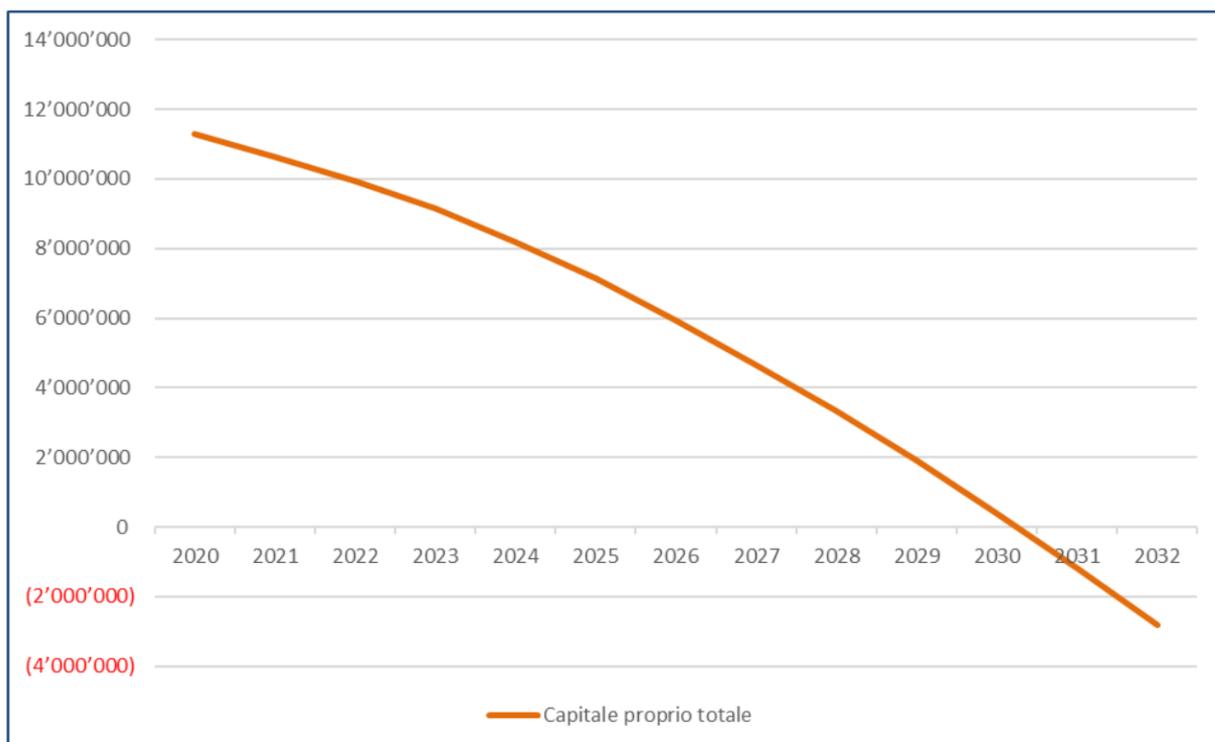
I movimenti finanziari globali possono essere così riassunti:

Entrate totali di gestione corrente		CHF	93'351'589
Spese correnti	-	CHF	92'888'074
Risultato finanziario di gestione corrente		CHF	463'515
Attribuzioni / -Prelevamenti Fondi del CP	+	CHF	-2'015'421
Uscite nette per investimenti amministrativi	-	CHF	24'247'000
Risultato finanziario globale		CHF	-25'798'906

Il risultato finanziario globale è pari all'aumento del debito pubblico durante il periodo di previsione.

Il debito pubblico pro-capite subisce un aumento oltremodo significativo, rimanendo ampiamente superiore alla media cantonale (CHF 4'770 nel 2019) per l'intero periodo. Esso passa da CHF 11'412 al 31.12.2020 a CHF 47'140 alla fine del Piano finanziario. Ricordiamo che sopra i 5'000 franchi il debito pubblico pro-capite di un Comune è giudicato eccessivo.

6.3.4 Capitale proprio



In TCHF al 31.12.	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Risultato riportato	10'079'020	10'839'001	10'204'954	9'548'172	8'767'809	7'824'694	6'959'514	5'921'141	4'841'730	3'730'980	2'563'278	1'317'229	64'905
Avenzo/ -Disavanzo d'esercizio	759'980	-634'046	-656'783	-780'363	-943'115	-865'180	-1'038'373	-1'079'410	-1'110'751	-1'167'702	-1'246'049	-1'252'324	-1'324'355
Capitale proprio operativo	10'839'001	10'204'954	9'548'172	8'767'809	7'824'694	6'959'514	5'921'141	4'841'730	3'730'980	2'563'278	1'317'229	64'905	-1'259'450
Fondi del Capitale proprio	448'339	428'009	407'679	380'449	352'719	170'482	3'330	-187'572	-403'474	-649'376	-927'778	-1'241'180	-1'567'082
Capitale proprio totale	11'287'340	10'632'963	9'955'851	9'148'258	8'177'413	7'129'996	5'924'471	4'654'158	3'327'505	1'913'902	389'451	-1'176'275	-2'826'532

A causa dei risultati negativi, il capitale proprio totale (capitale proprio operativo e fondi del capitale proprio) viene eroso integralmente attorno al 2031. Parte di ciò è dovuta all'accumulo di perdite provenienti dai servizi finanziati tramite tasse causali, segnatamente il servizio di raccolta e

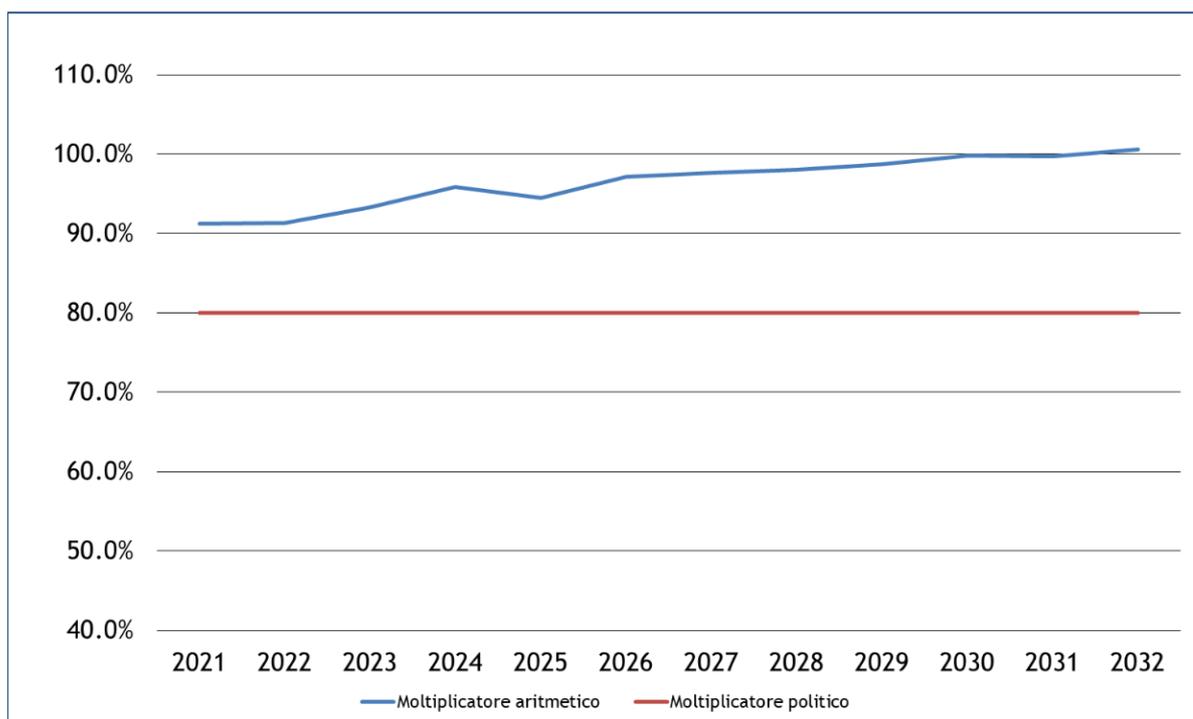
smaltimento dei rifiuti come pure dal servizio eliminazione acque luride; queste perdite dovrebbero essere progressivamente riassorbite attraverso un contenimento delle spese e/o un aumento delle tariffe.

Un altro fattore importante riguarda l'integrazione nel Piano dell'azienda autosilo integralmente a carico del comune che realizza perdite d'esercizio costanti durante il periodo di pianificazione; queste perdite incidono sul capitale proprio operativo.

Anche gli ammortamenti e gli interessi passivi in aumento durante il periodo di pianificazione incidono significativamente sull'erosione del capitale proprio operativo.

6.3.5 Moltiplicatore aritmetico e politico

I dati appena presentati incidono sul moltiplicatore aritmetico che registra il seguente andamento:



Il moltiplicatore politico è attualmente all'80%. Il moltiplicatore aritmetico si situa costantemente al di sopra di quello politico. Lo scarto è sensibile in quanto supera già i 10 punti già ad inizio del Piano e aumenta raggiungendo i 20 punti alla fine del Piano.

Il moltiplicatore aritmetico e la sua evoluzione vanno considerati con estrema prudenza dal momento che i risultati si basano su delle ipotesi di lavoro descritte in precedenza.

7 Conclusioni

La proiezione finanziaria del presente Piano è stata eseguita in un periodo economico molto incerto, caratterizzato da un'emergenza pandemica i cui contorni sono difficilmente prevedibili. Il piano finanziario è basato su un moltiplicatore politico dell'80%, pari a quello attualmente in vigore. L'equilibrio finanziario a medio termine non è raggiunto.

Il Piano è caratterizzato da un programma d'investimenti ambizioso. In particolare si tratta di investimenti legati alle costruzioni edili e al genio civile come elencato nella tabella 9 allegata. Va comunque ricordato che la situazione contingente creata dall'emergenza sanitaria potrebbe ritardare alcuni progetti o mutare alcune priorità d'intervento. Nondimeno, il Municipio è consapevole che l'entità dell'investimento avrà una sensibile incidenza sull'onere di ammortamento, di interessi passivi e sul debito pubblico. Sarà quindi importante adottare le misure del caso affinché siano minimizzati o almeno ridotti gli effetti sul risultato economico-finanziario del Comune.

Le spese di gestione corrente conosceranno delle variazioni in alcuni ambiti, ma non tali da incidere in modo sensibile sull'evoluzione dei risultati. Lo stesso vale, in buona parte, anche per i ricavi. La principale incognita riguarda l'evoluzione del gettito d'imposta dopo il rallentamento causato dalla pandemia. È verosimile che si manifesterà una contrazione temporanea nei primi anni del Piano, che dovrebbe potersi riassorbire a partire dal 2022. L'entità di questa oscillazione è difficilmente quantificabile, considerato che gli effetti non sono generalizzati ma toccano in modo differenziato i diversi rami economici. L'approccio adottato è comunque improntato alla prudenza.

Tenuto conto delle ipotesi di lavoro fissate nel Piano, l'autofinanziamento generato risulta sul periodo di pianificazione complessivamente negativo e quindi non sarà sufficiente a coprire gli investimenti e questo comporterà inevitabilmente un aumento del debito pubblico, sia in termini assoluti che pro capite. Quest'ultimo potrà raggiungere valori giudicati eccessivi in base alla scala di valutazione adottata dalla Sezione degli enti locali. Lo stesso vale per gli altri indicatori finanziari, i quali confermano un certo indebolimento delle finanze pubbliche comunali che andrà monitorato.

I risultati di gestione corrente costantemente negativi rimettono in discussione la solidità finanziaria del Comune in quanto il capitale proprio seppur importante all'inizio del Piano viene eroso interamente entro il 2031. Rileviamo che le perdite d'esercizio consolidate indicate nel Piano includono il disavanzo annuale stimato di circa CHF 340'000 dell'azienda autosilo. Questa situazione comporta che l'Esecutivo dovrà chinarsi sull'evoluzione prevista identificando e adottando adeguate misure strutturali di medio-lungo termine che permetteranno di contrastare il tendenziale deterioramento della situazione patrimoniale.

Inoltre i servizi smaltimento rifiuti e eliminazione acque luride non sono attualmente autofinanziati e per raggiungere questo obiettivo dovranno essere introdotte delle misure adeguate.

La nostra analisi proietta i dati economico-finanziari basandosi sulle informazioni attualmente disponibili. I risultati si basano quindi su ipotesi di lavoro e stime che potranno in futuro subire dei mutamenti repentini e sostanziali, ancorché non valutabili. D'altro canto, vi sono alcuni ambiti nei quali potranno verificarsi dei cambiamenti con un'incidenza sulle finanze comunali (ad esempio la perequazione finanziaria intercomunale, la revisione dei flussi finanziari fra Cantone e Comuni, l'introduzione di nuovi oneri o la modifica di esistenti, ecc.). Si tratta di un limite insito in ogni pianificazione finanziaria, di cui va necessariamente tenuto conto nella lettura dei risultati.

In considerazione di quanto precede, è estremamente importante continuare a tenere sotto controllo l'evoluzione della spesa anche alla luce di possibili nuove variabili oggi non considerate. qualora dovessero intervenire importanti cambiamenti finanziari sia sul fronte delle entrate che su quello delle uscite, occorrerà aggiornare il presente documento.

Rimaniamo a vostra disposizione per eventuali ulteriori approfondimenti e vi ringraziamo per la fiducia accordataci.

Lamone, 1 settembre 2021

Cordiali saluti

BDO SA

Paolo Gattigo

Sandro Scaramella

8 Allegati

1. Conto del piano finanziario (riepilogo)
2. Previsione risultati d'esercizio
3. Piano degli attivi e dei passivi di bilancio
4. Piano finanziario globale
5. Tabella calcolo del moltiplicatore aritmetico
6. Piano delle imposte ed oneri cantonali
7. Sviluppo delle entrate
8. Sviluppo delle uscite
9. Tabella degli investimenti
10. Ricapitolazione per genere di conto

Comune di:
Piano finanziario

Morcote
2021-2032

Tabella 1. Riepilogo del Piano finanziario

CONTO DEL PIANO FINANZIARIO		
CONTO ECONOMICO		
Ricavi operativi (senza imposte comunali)	22'837'502	
Spese operative	99'707'765	
Risultato operativo		-76'870'263
Ricavi finanziari	8'313'289	
Spese finanziarie	5'742'275	
Risultato finanziario		2'571'014
Risultato ordinario		-74'299'248
Ricavi straordinari	0	
Spese straordinarie	0	
Risultato straordinario		0
Previsione gettito d'imposta comunale		62'200'797
Risultato totale del piano finanziario		-12'098'451
CONTO DEGLI INVESTIMENTI		
Uscite per investimenti amministrativi	26'851'000	
Entrate per investimenti amministrativi	2'604'000	
Onere netto per investimenti		24'247'000
CONTO DI FINANZIAMENTO		
Ammortamenti	12'561'966	
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-2'015'421	
Risultato del piano finanziario	-12'098'451	
Autofinanziamento		-1'551'906
Onere netto per investimenti		24'247'000
Totale (- aumento / + diminuzione debito pubblico)		-25'798'906

Tabella 2

Previsione dei risultati d'esercizio a tre stadi

Previsioni	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	consuntivo	preventivo	previsione										
Ricavi operativi	7'765'598	6'616'644	6'755'072	6'839'086	6'901'223	7'081'085	7'020'331	7'096'429	7'174'675	7'256'290	7'345'598	7'437'945	7'513'921
Spese operative	7'696'048	7'687'815	7'822'963	7'980'144	8'174'976	8'245'174	8'328'588	8'407'578	8'492'524	8'570'328	8'636'226	8'632'095	8'729'354
Risultato operativo	69'550	-1'071'171	-1'067'891	-1'141'058	-1'273'752	-1'164'089	-1'308'257	-1'311'149	-1'317'849	-1'314'038	-1'290'628	-1'194'150	-1'215'433
Ricavi finanziari	570'534	683'300	685'008	686'721	688'438	690'159	691'884	693'614	695'348	697'086	698'829	700'576	702'327
Spese finanziarie	251'406	246'175	273'900	326'025	357'800	391'250	422'000	461'875	488'250	550'750	654'250	758'750	811'250
Risultato finanziario	319'128	437'125	411'108	360'696	330'638	298'909	269'884	231'739	207'098	146'336	44'579	-58'174	-108'923
Risultato ordinario	388'678	-634'046	-656'783	-780'363	-943'115	-865'180	-1'038'373	-1'079'410	-1'110'751	-1'167'702	-1'246'049	-1'252'324	-1'324'355
Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Spese straordinarie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Risultato straordinario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Risultato totale d'esercizio	388'678	-634'046	-656'783	-780'363	-943'115	-865'180	-1'038'373	-1'079'410	-1'110'751	-1'167'702	-1'246'049	-1'252'324	-1'324'355
Risultati d'esercizio cumulati	-12'098'451												
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-2'015'421												
Ripporto ammortamenti amministrativi	12'561'966												
Autofinanziamento	-1'551'906												
Investimenti netti	24'247'000												
Copertura degli investimenti al	-6%												
Debito pubblico al 31 dicembre	-8'159'665	-11'423'110	-17'322'111	-20'219'524	-22'013'183	-24'232'684	-26'068'437	-27'625'815	-29'043'699	-30'507'992	-32'064'467	-33'523'897	-33'958'572
Debito pubblico pro-capite	-11'412	-15'937	-24'106	-28'068	-30'558	-33'639	-36'187	-38'349	-40'317	-42'350	-44'511	-46'537	-47'140

Comune di:
Piano finanziario

Morcote
2021-2032

Tabella 3

Piano degli attivi e passivi di bilancio

Attivi	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Liquidità	942'054	942'054	843'610	509'609	577'196	598'537	594'036	558'283	500'905	583'020	518'728	562'253	667'823
Variazione liquidita`		-98'444	-334'001	67'587	21'341	-4'501	-35'753	-57'378	82'116	-64'292	43'525	105'570	30'325
Crediti (eliminati c/c)	6'283'199	6'283'199	6'283'199	6'283'199	6'283'199	6'283'199	6'283'199	6'283'199	6'283'199	6'283'199	6'283'199	6'283'199	6'283'199
Invest. Fin, Scorte, Finanziamenti speciali	2'111'267	2'111'267	2'111'267	2'111'267	2'111'267	2'111'267	2'111'267	2'111'267	2'111'267	2'111'267	2'111'267	2'111'267	2'111'267
Beni amministrativi	2'102'300	2'653'348	7'845'236	10'130'957	11'517'171	12'752'654	13'458'782	13'834'248	14'026'380	14'190'469	14'348'393	14'380'496	13'815'814
Approvvigionamento idrico	3'266'300	3'175'960	3'085'620	2'995'280	2'904'940	2'814'600	2'724'260	2'633'920	2'543'580	2'453'240	2'362'900	2'272'560	2'182'220
Autosilo e terreni	12'162'005	11'822'005	11'482'005	11'142'005	10'802'005	10'462'005	10'122'005	9'782'005	9'442'005	9'102'005	8'762'005	8'422'005	8'082'005
Canalizzazioni	1'916'400	4'404'760	4'865'100	5'099'540	4'966'480	5'333'420	5'687'860	6'029'800	6'359'240	6'676'180	6'980'620	7'272'560	7'052'000
Totali	28'783'525	31'294'149	36'182'036	38'339'443	39'183'599	40'351'181	40'945'656	41'175'344	41'348'691	41'335'087	41'410'636	41'409'910	40'224'653

Passivi	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Impegni correnti, a breve, RRP (elim. c/c)	1'542'408	1'542'408	1'542'408	1'542'408	1'542'408	1'542'408	1'542'408	1'542'408	1'542'408	1'542'408	1'542'408	1'542'408	1'542'408
Accantonamenti a breve e lungo termine	787'446	787'446	787'446	787'446	787'446	787'446	787'446	787'446	787'446	787'446	787'446	787'446	787'446
Impegni a lungo termine	12'300'000	15'400'000	20'900'000	23'800'000	25'700'000	28'000'000	29'800'000	31'300'000	32'800'000	34'200'000	35'800'000	37'300'000	37'700'000
Totale capitale terzi	14'629'854	17'729'854	23'229'854	26'129'854	28'029'854	30'329'854	32'129'854	33'629'854	35'129'854	36'529'854	38'129'854	39'629'854	40'029'854
Imp. Finanziamenti speciali e legati	2'866'331	2'931'331	2'996'331	3'061'331	2'976'331	2'891'331	2'891'331	2'891'331	2'891'331	2'891'331	2'891'331	2'956'331	3'021'331
Fondi del Capitale proprio	448'339	428'009	407'679	380'449	352'719	170'482	3'330	-187'572	-403'474	-649'376	-927'778	-1'241'180	-1'567'082
Risultati cumulati anni precedenti	10'079'020	10'839'001	10'204'954	9'548'172	8'767'809	7'824'694	6'959'514	5'921'141	4'841'730	3'730'980	2'563'278	1'317'229	64'905
Risultato annuale	759'980	-634'046	-656'783	-780'363	-943'115	-865'180	-1'038'373	-1'079'410	-1'110'751	-1'167'702	-1'246'049	-1'252'324	-1'324'355
Totale Capitale proprio	11'287'340	10'632'963	9'955'851	9'148'258	8'177'413	7'129'996	5'924'471	4'654'158	3'327'505	1'913'902	389'451	-1'176'275	-2'826'532
Totali	28'783'525	31'294'149	36'182'036	38'339'443	39'183'599	40'351'181	40'945'656	41'175'344	41'348'691	41'335'087	41'410'636	41'409'910	40'224'653

Tabella 4 Piano finanziario globale - Previsioni

Previsioni	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	preventivo	previsione										
Debito pubblico al 01.01.	-8'159'665	-11'423'110	-17'322'111	-20'219'524	-22'013'183	-24'232'684	-26'068'437	-27'625'815	-29'043'699	-30'507'992	-32'064'467	-33'523'897
Risultato d'esercizio	-634'046	-656'783	-780'363	-943'115	-865'180	-1'038'373	-1'079'410	-1'110'751	-1'167'702	-1'246'049	-1'252'324	-1'324'355
Ammortamenti amministrativi	672'932	771'112	905'179	999'186	1'027'917	1'074'772	1'117'934	1'163'769	1'204'311	1'227'976	1'181'296	1'215'582
Attribuzioni / Prelevamenti Fondi del CP	-20'330	-20'330	-27'230	-27'730	-182'237	-167'152	-190'902	-215'902	-245'902	-278'402	-313'402	-325'902
Autofinanziamento	18'556	93'999	97'587	28'341	-19'501	-130'753	-152'378	-162'884	-209'292	-296'475	-384'430	-434'675
Investimenti amministrativi netti	-3'282'000	-5'993'000	-2'995'000	-1'822'000	-2'200'000	-1'705'000	-1'405'000	-1'255'000	-1'255'000	-1'260'000	-1'075'000	0
Capitale proprio	10'632'963	9'955'851	9'148'258	8'177'413	7'129'996	5'924'471	4'654'158	3'327'505	1'913'902	389'451	-1'176'275	-2'826'532
Debito pubblico al 31.12	-11'423'110	-17'322'111	-20'219'524	-22'013'183	-24'232'684	-26'068'437	-27'625'815	-29'043'699	-30'507'992	-32'064'467	-33'523'897	-33'958'572

Tabella 5 Calcolo del moltiplicatore aritmetico

Ipotesi di base	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	preventivo	previsione										
Totale spese	8'636'715	8'799'588	9'008'894	9'235'501	9'456'571	9'590'735	9'730'850	9'864'671	10'029'975	10'226'873	10'357'242	10'519'501
Totale ricavi	3'151'615	3'190'362	3'195'217	3'200'311	3'478'375	3'391'467	3'442'186	3'495'824	3'554'846	3'623'573	3'697'344	3'736'746
Fabbisogno lordo d'imposta	5'485'100	5'609'227	5'813'678	6'035'190	5'978'195	6'199'268	6'288'664	6'368'847	6'475'129	6'603'300	6'659'897	6'782'754
Imposta immobiliare e personale	324'336	324'673	325'011	325'011	325'011	325'011	325'011	325'011	325'011	325'011	325'011	325'011
Fabbisogno netto d'imposta	5'160'764	5'284'554	5'488'667	5'710'179	5'653'185	5'874'257	5'963'653	6'043'837	6'150'118	6'278'289	6'334'887	6'457'744
Gettito fiscale cantonale base	5'658'397	5'784'714	5'885'381	5'958'831	5'985'005	6'044'855	6'105'304	6'166'357	6'228'020	6'290'301	6'353'204	6'416'736
Moltiplicatore aritmetico	91.21%	91.35%	93.26%	95.83%	94.46%	97.18%	97.68%	98.01%	98.75%	99.81%	99.71%	100.64%
Moltiplicatore politico	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%
Differenza di moltiplicatore	11.21%	11.35%	13.26%	15.83%	14.46%	17.18%	17.68%	18.01%	18.75%	19.81%	19.71%	20.64%

Comune di:
Piano finanziario

Morcote
2021-2032

Tabella 6

Piano di calcolo delle imposte e degli oneri cantonali

	Gettito accertato		Gettito da piano finanziario												
	2017	2018	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Popolazione residente	755	725	715	717	719	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720
Gettito pro capite PF	7'824	8'911	7'471	7'770	7'926	8'044	8'125	8'206	8'288	8'371	8'455	8'539	8'625	8'711	8'798
Gettito PF cantonale base	5'907'002	6'460'437	5'341'967	5'555'646	5'680'935	5'780'564	5'852'966	5'911'496	5'970'610	6'030'317	6'090'620	6'151'526	6'213'041	6'275'172	6'337'923
Gettito PG cantonale base	386'774	382'613	91'742	102'751	103'779	104'816	105'865	73'510	74'245	74'987	75'737	76'495	77'259	78'032	78'812
Gettito imposta alla fonte	451'921	180'213	268'237	60'000	100'000	101'000	102'010	103'030	104'060	105'101	106'152	107'214	108'286	109'369	110'462
Gettito imposta imm. PG LT99	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contributo livellamento	-530'672	-615'636	-736'762	-667'717	-667'717	-667'717	-720'000	-720'000	-720'000	-720'000	-720'000	-720'000	-720'000	-720'000	-720'000
Perdite >0.5% Gettito t-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Differenza ricalcolo t-1	234'526	585'540	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gettito cantonale	6'449'552	6'993'168	4'965'184	5'050'680	5'216'997	5'318'664	5'340'841	5'368'035	5'428'916	5'490'405	5'552'509	5'615'234	5'678'586	5'742'572	5'807'198
Imposta immobiliare	304'482	313'052	304'000	304'286	304'573	304'860	304'860	304'860	304'860	304'860	304'860	304'860	304'860	304'860	304'860
Imposta personale	23'764	24'177	20'000	20'050	20'100	20'150	20'150	20'150	20'150	20'150	20'150	20'150	20'150	20'150	20'150
Imposta comunale PF-PG	5'035'021	5'474'440	4'346'967	4'526'718	4'627'771	4'708'305	4'767'064	4'788'004	4'835'884	4'884'243	4'933'086	4'982'416	5'032'241	5'082'563	5'133'389
Gettito imposta comunale	5'363'267	5'811'669	4'670'967	4'851'054	4'952'444	5'033'315	5'092'075	5'113'015	5'160'895	5'209'254	5'258'096	5'307'427	5'357'251	5'407'573	5'458'399
Partecipazione art. 196 cpv. 1bis LIFD			18'054	4'000	5'000	5'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000
Sopravvenienze PF			0	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000						0
Sopravvenienze PG			0	0	0	0	0	0	0						0
Contributo AVS-LAMAL			474'493	460'000	446'867	454'561	469'530	478'680	480'676	483'123	488'602	494'136	499'726	505'371	511'073

Tabella 7: Sviluppo dei ricavi d'esercizio													
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Genere di conto	consuntivo	preventivo	previsione										
0. Amministrazione generale	278'771	241'200	241'415	241'630	242'061	242'493	242'927	243'363	243'801	244'242	244'684	245'128	245'947
42 - Tasse e retribuzioni	142'971	71'200	71'342	71'485	71'843	72'202	72'563	72'926	73'290	73'657	74'025	74'395	75'139
43 - Ricavi diversi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44 - Ricavi finanziari	0	29'000	29'073	29'145	29'218	29'291	29'364	29'438	29'511	29'585	29'659	29'733	29'808
49 - Accreditati interni	135'800	141'000	141'000	141'000	141'000	141'000	141'000	141'000	141'000	141'000	141'000	141'000	141'000
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	90'347	60'100	54'064	54'128	54'289	54'450	54'612	54'776	55'014	55'254	55'496	55'738	56'149
40 - Ricavi fiscali	0	6'100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41 - Regalie e concessioni	0	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000	15'075	15'150	15'226	15'302	15'379
42 - Tasse e retribuzioni	60'707	32'000	32'064	32'128	32'289	32'450	32'612	32'776	32'939	33'104	33'270	33'436	33'770
46 - Ricavi da trasferimento	4'640	7'000	7'000	7'000	7'000	7'000	7'000	7'000	7'000	7'000	7'000	7'000	7'000
49 - Accreditati interni	25'000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Formazione	292'363	314'300	314'357	314'414	314'557	314'701	314'845	314'991	315'137	315'283	315'431	315'579	315'877
42 - Tasse e retribuzioni	20'900	28'500	28'557	28'614	28'757	28'901	29'045	29'191	29'337	29'483	29'631	29'779	30'077
46 - Ricavi da trasferimento	259'256	276'700	276'700	276'700	276'700	276'700	276'700	276'700	276'700	276'700	276'700	276'700	276'700
47 - Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48 - Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
49 - Accreditati interni	12'207	9'100	9'100	9'100	9'100	9'100	9'100	9'100	9'100	9'100	9'100	9'100	9'100
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	15'405	6'000	6'012	6'024	6'054	6'084	6'115	6'145	6'176	6'207	6'238	6'269	6'332
42 - Tasse e retribuzioni	6'405	6'000	6'012	6'024	6'054	6'084	6'115	6'145	6'176	6'207	6'238	6'269	6'332
46 - Ricavi da trasferimento	9'000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Sanità	0												
5. Sicurezza sociale	42'613	1'700											
42 - Tasse e retribuzioni	32'000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46 - Ricavi da trasferimento	10'613	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700
6. Trasporti e comunicazioni	740'719	783'900	785'513	787'130	788'777	790'427	792'082	793'741	795'707	797'679	799'656	801'639	803'672
41 - Regalie e concessioni	0	60'500	60'500	60'500	60'500	60'500	60'500	60'500	60'803	61'107	61'412	61'719	62'028
42 - Tasse e retribuzioni	196'143	8'400	8'417	8'434	8'476	8'518	8'561	8'604	8'647	8'690	8'733	8'777	8'865
43 - Ricavi diversi	0	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
44 - Ricavi finanziari	469'075	638'500	640'096	641'696	643'301	644'909	646'521	648'138	649'758	651'382	653'011	654'643	656'280
49 - Accreditati interni	75'500	75'500	75'500	75'500	75'500	75'500	75'500	75'500	75'500	75'500	75'500	75'500	75'500
7. Protezione dell'ambiente e pianificazione	1'008'038	1'028'490	1'030'326	1'032'166	1'036'775	1'193'914	1'183'484	1'209'412	1'236'614	1'266'679	1'303'928	1'343'701	1'365'794
42 - Tasse e retribuzioni	1'004'038	918'100	919'936	921'776	926'385	931'017	935'672	940'350	945'052	949'777	954'526	959'299	968'892
43 - Ricavi diversi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44 - Ricavi finanziari	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45 - Prelevam. da fondi e fin. speciali	0	39'390	39'390	39'390	39'390	191'897	176'812	198'062	220'562	245'902	278'402	313'402	325'902
46 - Ricavi da trasferimento	0	65'000	65'000	65'000	65'000	65'000	65'000	65'000	65'000	65'000	65'000	65'000	65'000
47 - Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48 - Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
49 - Accreditati interni	4'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000
8. Economia pubblica	107'088	5'000	5'010	5'020	5'045	5'070	5'096	5'121	5'147	5'173	5'198	5'224	5'277
42 - Tasse e retribuzioni	0	5'000	5'010	5'020	5'045	5'070	5'096	5'121	5'147	5'173	5'198	5'224	5'277
46 - Ricavi da trasferimento	107'088	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Finanze e imposte	141'794	546'925	546'965	547'004	547'044	664'506	684'545	705'835	728'376	753'416	780'956	810'996	823'537
40 - Ricavi fiscali	40'335	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000
44 - Ricavi finanziari	101'459	15'800	15'840	15'879	15'919	15'959	15'998	16'038	16'079	16'119	16'159	16'199	16'240
49 - Accreditati interni	0	471'125	471'125	471'125	471'125	588'547	608'547	629'797	652'297	677'297	704'797	734'797	747'297
Gettito ed entrate fiscali	5'871'502	5'015'054	5'157'444	5'239'315	5'296'085	5'318'045	5'266'955	5'316'355	5'366'248	5'416'640	5'467'537	5'518'942	5'570'861
40 - Gettito d'imposta d'esercizio	4'675'000	4'851'054	4'952'444	5'033'315	5'092'075	5'113'015	5'160'895	5'209'254	5'258'096	5'307'427	5'357'251	5'407'573	5'458'399
40 - Sopravvenienze d'imposta	910'211	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	0	0	0	0	0	0	0
40 - Imposte alla fonte	268'237	60'000	100'000	101'000	102'010	103'030	104'060	105'101	106'152	107'214	108'286	109'369	110'462
46 - Imposta immobiliare PG	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46 - Parte comunale alle imposte cantonali	18'054	4'000	5'000	5'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000
46 - Contributo di livellamento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE ENTRATE	8'588'640	8'002'669	8'142'805	8'228'532	8'292'386	8'591'390	8'552'362	8'651'440	8'753'920	8'862'273	8'980'824	9'104'918	9'195'145
GETTITO FISCALE CANTONALE	4'965'184	5'050'680	5'216'997	5'318'664	5'340'841	5'368'035	5'428'916	5'490'405	5'552'509	5'615'234	5'678'586	5'742'572	5'807'198
MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA	80%												
ENTRATE NETTO IMPOSTE	3'913'640	3'151'615	3'190'362	3'195'217	3'200'311	3'478'375	3'391'467	3'442'186	3'495'824	3'554'846	3'623'573	3'697'344	3'736'746

Tabella 8: Sviluppo delle spese d'esercizio													
Genere di conto	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	consuntivo	preventivo	previsione	previsione	previsione	previsione							
0. Amministrazione generale	1'188'948	1'312'650	1'350'890	1'361'257	1'372'867	1'384'585	1'396'410	1'408'344	1'420'387	1'432'541	1'444'807	1'457'185	1'471'667
30 - Spese per il personale	883'814	922'850	960'329	969'932	979'631	989'427	999'322	1'009'315	1'019'408	1'029'602	1'039'898	1'050'297	1'060'800
31 - Spese per beni e servizi	305'134	369'300	370'039	370'779	372'633	374'496	376'368	378'250	380'141	382'042	383'952	385'872	389'731
36 - Spese di trasferimento	0	11'500	11'523	11'546	11'604	11'662	11'720	11'779	11'838	11'897	11'956	12'016	12'136
39 - Addebiti interni	0	9'000	9'000	9'000	9'000	9'000	9'000	9'000	9'000	9'000	9'000	9'000	9'000
1. Ordine pubblico e sicurezza, difesa	298'314	337'100	337'811	338'524	340'235	341'954	343'683	345'420	347'166	348'921	350'685	352'458	355'968
30 - Spese per il personale	14'605	5'000	5'050	5'101	5'152	5'203	5'255	5'308	5'361	5'414	5'468	5'523	5'578
31 - Spese per beni e servizi	30'025	46'000	46'092	46'184	46'415	46'647	46'880	47'115	47'350	47'587	47'825	48'064	48'545
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	-650	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36 - Spese di trasferimento	254'333	284'600	285'169	285'740	287'168	288'604	290'047	291'497	292'955	294'420	295'892	297'371	300'345
39 - Addebiti interni	0	1'500	1'500	1'500	1'500	1'500	1'500	1'500	1'500	1'500	1'500	1'500	1'500
2. Formazione	740'447	777'800	778'305	778'811	780'079	781'354	782'635	784'990	787'355	789'728	792'111	794'503	798'224
30 - Spese per il personale	451'124	427'300	427'300	427'300	427'300	427'300	427'300	428'368	429'439	430'513	431'589	432'668	433'750
31 - Spese per beni e servizi	108'520	163'100	163'426	163'753	164'572	165'395	166'222	167'053	167'888	168'727	169'571	170'419	172'123
36 - Spese di trasferimento	79'795	89'500	89'679	89'858	90'308	90'759	91'213	91'669	92'127	92'588	93'051	93'516	94'451
39 - Addebiti interni	101'007	97'900	97'900	97'900	97'900	97'900	97'900	97'900	97'900	97'900	97'900	97'900	97'900
3. Cultura, Sport e tempo libero, Chiesa	361'513	376'800	377'440	378'082	379'689	381'305	382'928	384'560	386'200	387'848	389'504	391'169	394'514
30 - Spese per il personale	15'978	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 - Spese per beni e servizi	205'772	246'200	246'692	247'186	248'422	249'664	250'912	252'167	253'428	254'695	255'968	257'248	259'820
34 - Spese finanziarie	0	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	0	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
36 - Spese di trasferimento	84'263	74'000	74'148	74'296	74'668	75'041	75'416	75'793	76'172	76'553	76'936	77'321	78'094
39 - Addebiti interni	55'500	55'500	55'500	55'500	55'500	55'500	55'500	55'500	55'500	55'500	55'500	55'500	55'500
4. Sanità	70'004	753'200	754'679	756'188	759'969	763'769	767'588	771'426	775'283	779'159	783'055	786'971	794'840
30 - Spese per il personale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 - Spese per beni e servizi	65'705	13'700	13'700	13'727	13'796	13'865	13'934	14'004	14'074	14'144	14'215	14'286	14'429
36 - Spese di trasferimento	4'299	739'500	740'979	742'461	746'173	749'904	753'654	757'422	761'209	765'015	768'840	772'684	780'411
5. Sicurezza sociale	745'518	149'200	149'495	149'791	150'531	151'275	152'023	152'775	153'530	154'289	155'052	155'819	157'360
30 - Spese per il personale	2'598	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 - Spese per beni e servizi	194	36'000	36'072	36'144	36'325	36'506	36'689	36'872	37'057	37'242	37'428	37'615	37'992
36 - Spese di trasferimento	742'726	111'946	111'723	111'946	112'506	113'069	113'634	114'202	114'773	115'347	115'924	116'503	117'668
39 - Addebiti interni	0	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700
6. Trasporti e comunicazioni	1'722'441	1'643'750	1'644'622	1'657'245	1'666'480	1'678'330	1'686'395	1'707'776	1'729'224	1'769'988	1'846'820	1'911'721	1'923'243
30 - Spese per il personale	480'500	490'300	495'203	500'155	505'157	510'208	515'310	520'463	525'668	530'925	536'234	541'596	547'012
31 - Spese per beni e servizi	512'066	531'900	532'964	534'030	536'700	539'383	542'080	544'791	547'515	550'252	553'003	555'768	561'326
33 - Ammortamenti beni amministrativi	340'000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34 - Spese finanziarie	220'723	205'050	199'850	206'350	207'650	211'500	211'500	224'750	238'000	270'500	339'000	395'500	395'500
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000
36 - Spese di trasferimento	120'152	52'500	52'605	52'710	52'974	53'239	53'505	53'772	54'041	54'311	54'583	54'856	55'404
39 - Addebiti interni	41'000	356'000	356'000	356'000	356'000	356'000	356'000	356'000	356'000	356'000	356'000	356'000	356'000
7. Protezione dell'ambiente e pianificazione	1'164'723	1'207'575	1'209'399	1'204'326	1'208'403	1'328'425	1'353'048	1'376'444	1'401'114	1'426'147	1'458'363	1'493'103	1'515'130
30 - Spese per il personale	108'000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 - Spese per beni e servizi	839'488	746'690	748'183	749'680	753'428	757'195	760'981	764'786	768'610	772'453	776'315	780'197	787'999
33 - Ammortamenti beni amministrativi	119'972	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34 - Spese finanziarie	28'379	30'600	30'600	30'600	30'600	30'600	30'600	30'600	30'600	30'600	30'600	30'600	30'600
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	0	84'060	84'060	77'160	76'660	74'660	74'660	72'160	69'660	65'000	65'000	65'000	65'000
36 - Spese di trasferimento	13'884	165'100	165'430	165'761	166'590	167'423	168'260	169'101	169'947	170'796	171'650	172'509	174'234
39 - Addebiti interni	55'000	181'125	181'125	181'125	181'125	298'547	318'547	339'797	362'297	387'297	414'797	444'797	457'297
8. Economia pubblica	201'806	162'800	163'126	163'452	164'269	165'090	165'916	166'745	167'579	168'417	169'259	170'105	171'807
30 - Spese per il personale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 - Spese per beni e servizi	97'264	65'000	65'130	65'260	65'587	65'914	66'244	66'575	66'908	67'243	67'579	67'917	68'596
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	72'023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36 - Spese di trasferimento	32'519	97'800	97'996	98'192	98'683	99'176	99'672	100'170	100'671	101'174	101'680	102'189	103'211
9. Finanze e imposte	129'145	109'766	109'776	109'786	109'811	109'836	109'862	109'887	109'913	109'939	109'964	109'990	110'043
30 - Spese per il personale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 - Spese per beni e servizi	29'217	5'000	5'010	5'020	5'045	5'070	5'096	5'121	5'147	5'173	5'198	5'224	5'277
33 - Ammortamenti beni amministrativi	4'536	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34 - Spese finanziarie	2'305	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000
35 - Versam. a fondi e finanziam. speciali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36 - Spese di trasferimento	93'087	99'766	99'766	99'766	99'766	99'766	99'766	99'766	99'766	99'766	99'766	99'766	99'766
Oneri finanz. e contr. cantonali	1'577'104	1'806'074	1'924'045	2'111'433	2'303'166	2'370'646	2'450'248	2'522'482	2'586'921	2'662'998	2'727'252	2'734'217	2'826'705
34 - Spese per interessi	0	5'425	38'350	83'975	114'450	144'050	174'800	201'425	214'550	244'550	279'550	327'550	380'050
33 - Ammortamenti amministrativi	365'849	672'932	771'112	905'179	999'186	1'027'917	1'074'772	1'117'934	1'163'769	1'204'311	1'227'976	1'181'296	1'215'582
36 - Contributo AVS-LAMAL	474'493	460'000	446'867	454'561	469'530	478'680	480'676	483'123	488'602	494'136	499'726	505'371	511'073
36 - Contributo fondo livellamento	736'762	667'717	667'717	667'717	720'000	720'000	720'000	720'000	720'000	720'000	720'000	720'000	720'000
TOTALE USCITE	8'199'962	8'636'715	8'799'588	9'008'894	9'235'501	9'456'571	9'590'735	9'730'850	9'864'671	10'029'975	10'226'873	10'357'242	10'519'501

Comune di:
Piano finanziario

Morcote
2021-2032

Tabella 10

Ricapitolazione finale per genere di conto

GENERE DI CONTO	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
30 Spese per il personale	1'956'619	1'845'450	1'887'882	1'902'487	1'917'239	1'932'139	1'947'187	1'963'454	1'979'876	1'996'454	2'013'190	2'030'084	2'047'140
31 Spese per beni e servizi	2'193'386	2'222'890	2'227'308	2'231'763	2'242'922	2'254'136	2'265'407	2'276'734	2'288'118	2'299'558	2'311'056	2'322'611	2'345'838
33 Ammortamenti beni amministrativi	830'358	672'932	771'112	905'179	999'186	1'027'917	1'074'772	1'117'934	1'163'769	1'204'311	1'227'976	1'181'296	1'215'582
34 Spese finanziarie	251'406	246'175	273'900	326'025	357'800	391'250	422'000	461'875	488'250	550'750	654'250	758'750	811'250
35 Versamenti a fondi e a fin. speciali	79'373	93'060	93'060	86'160	85'660	83'660	83'660	81'160	78'660	74'000	74'000	74'000	74'000
36 Spese di trasferimento	2'636'312	2'853'483	2'843'602	2'854'555	2'929'969	2'947'322	2'957'562	2'968'296	2'982'102	2'996'005	3'010'004	3'024'102	3'046'794
39 Addebiti interni	252'507	702'725	702'725	702'725	702'725	820'147	840'147	861'397	883'897	908'897	936'397	966'397	978'897
Totale uscite	8'199'962	8'636'715	8'799'588	9'008'894	9'235'501	9'456'571	9'590'735	9'730'850	9'864'671	10'029'975	10'226'873	10'357'242	10'519'501
40 Ricavi fiscali	5'893'783	5'077'154	5'212'444	5'294'315	5'354'085	5'376'045	5'324'955	5'374'355	5'424'248	5'474'640	5'525'537	5'576'942	5'628'861
41 Regalie e concessioni	0	75'500	75'500	75'500	75'500	75'500	75'500	75'500	75'878	76'257	76'638	77'021	77'406
42 Tasse e retribuzioni	1'463'164	1'069'200	1'071'338	1'073'481	1'078'848	1'084'243	1'089'664	1'095'112	1'100'588	1'106'091	1'111'621	1'117'179	1'128'351
43 Ricavi diversi	0	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
44 Ricavi finanziari	570'534	683'300	685'008	686'721	688'438	690'159	691'884	693'614	695'348	697'086	698'829	700'576	702'327
45 Prelevamento da fondi e fin. special	0	39'390	39'390	39'390	39'390	191'897	176'812	198'062	220'562	245'902	278'402	313'402	325'902
46 Ricavi da trasferimento	408'650	354'400	355'400	355'400	352'400	352'400	352'400	352'400	352'400	352'400	352'400	352'400	352'400
47 Contributi da riversare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48 Ricavi straordinari	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
49 Accrediti interni	252'507	702'725	702'725	702'725	702'725	820'147	840'147	861'397	883'897	908'897	936'397	966'397	978'897
Totale entrate	8'588'640	8'002'669	8'142'805	8'228'532	8'292'386	8'591'390	8'552'362	8'651'440	8'753'920	8'862'273	8'980'824	9'104'918	9'195'145
Avanzo/ - Disavanzo	388'678	-634'046	-656'783	-780'363	-943'115	-865'180	-1'038'373	-1'079'410	-1'110'751	-1'167'702	-1'246'049	-1'252'324	-1'324'355

PIANO DELLE OPERE 2021-2032

Dicastero/Conto	Importi in '000 di fr.	ANNI AMMORT	data e importo credito votato	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
0/029	Immobili														
1404	Costruzione Garavello	37	3'000		1'500	1'500									
1404	Progetto risanamento casa comunale	37	275	10.12.2019	275	50	v	225	v						
1404	Ristrutturazione stabile casa comunale	37	2'000				1'000	1'000							
1404	Ristrutturazione ex asilo	37	100			100									
1404	Ristrutturazione casa Maria	37	300						300						
1404	Ristrutturazione Grotto Parco Scherrer	37	300				300								
*	1404 Restauro Complesso monumentale	37	2'500						500	500	500	500	500		
1404	./ Sussidio Restauro Complesso monumentale	37							-250	-250	-250	-250	-250		
1404	Villa ex Isella	37	50	50											
1404	Edificio scuola infanzia	37	350				350								
1404	Edificio scuola elementare	37	-												
1404	Magazzino comunale	37	50		50										
1403	Muri Parco Scherrer	35	350	350	v										
1400	Acquisto terreno pilastri	35	1'600		1'600										
1/111	Polizia														
1406	Videosorveglianza	6	50	06.05.2019	95	50									
335	Parco Scherrer														
1404	Sistemazione Parco Scherrer (stabili)	37	150			50		50		50					
1403	Sistemazione Parco Scherrer (muri e strutture varie)	35	150			50		50		50					
6/615	Strade comunali														
1403	Parcheggio IDA	35	400		400										
6/613	Strade cantonali														
1401	Rotonda San Carlo	35	623			623									
1401	Rotonda Costa	35	500		500										
1403	Canalizzazione rotonde	40	700		350	350									
1401	Riqualifica Nucleo	35	3'500					500	500	500	500	500	500	500	
6/622	Traffico regionale e d'agglomerato														
1461	Piano trasporti Agglomerato Luganese	35	288		72	72	72	72							
710	Cimitero														
1403	Cimitero	35	300		100		100		100						
7/720	Eliminazione delle acque di scarico														
1462	Adesione al Consorzio Depurazione Pian Scairolo	40	278	11.12.2018	375	278	v								
1403	Collegamento IDA al CDAPS	40	1'230	11.12.2018	2'210	1'230	v								
1403	./ Sussidio collegamento IDA-CDAPS (10%)	40				-225									
1403	Rifacimento sottostrutture tratta Dep. - Riva dal Fornell	40	1'700	10.12.2019	1'804	1'000	v	700							
1403	./ Sussidio Tratta IDA-Pozzo	40				-504									
1403	Sottostruttura nucleo	40	3'500					500	500	500	500	500	500	500	
1429	Allestimento PGS	40	100		100	v									
1403	Infrastrutture Sentée da la Vigna	40	227		227	v									
7/790	Pianificazione del territorio														
1429	Piano particolareggiato Lago	10	250		250										
1406	Acqua industriale Nucleo	10	1'000		500			70	70	70	70	70	75	75	
1429	Revisione PR	10	200		100	100									
8/820	Selvicoltura														
1405	Sistemazione demanio forestale	40	530	100	100	100	100	130							
1400	Sistemazione Sentieri comunali	40	300		50	50	50	50	50	50					

INVESTIMENTO NETTO A CARICO DEL COMUNE (opere già votate + previsione)

3'282	5'993	2'995	1'972	2'350	1'770	1'470	1'320	1'320	1'325	1'075	-
--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	----------

Sussidi e contributi pubblici e privati relativi agli investimenti

225	504				250	250	250	250	250	-	-
------------	------------	--	--	--	------------	------------	------------	------------	------------	----------	----------

INVESTIMENTI LORDI TOTALE

3'507	6'497	2'995	1'972	2'350	2'020	1'720	1'570	1'570	1'575	1'075	-
--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	----------

v = importi già votati

TOTALE OPERE DECENIO

26'851

* = L'investimento del Restauro complesso monumentale è parziale.

