

Morcote, 24 novembre 2024

RAPPORTO

Della CdG relativo al MM no 1102 concernente la presentazione dei conti preventivi per l'anno 2025 del Comune di Morcote

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

PREMESSA:

Come ben presentato dal Capo Dicastero nella sua premessa ai conti preventivi 2025, la situazione geopolitica globale è contrassegnata da eventi preoccupanti e l'economia globale si trova in una fase di grande incertezza. Per nostra fortuna la Svizzera per il momento è riuscita a gestire e a limitare i contraccolpi provenienti da questa instabilità ma non senza costi, costi pagati in special modo dal ceto medio e medio basso. Infatti l'inflazione creatasi negli anni scorsi ne ha eroso e di parecchio il potere di acquisto mettendo a dura prova il budget di tante famiglie. Ritornando alle nostre latitudini, il Cantone ha presentato un preventivo 2025 di austerità e nonostante il taglio importante dei costi esso prevede ancora un disavanzo totale di oltre 120 milioni di CHF con un debito che dovrebbe superare i 2.8 mia di CHF. Una situazione che l'esecutivo Cantonale definisce come "difficile e fragile". Di più, anche la Confederazione sta preparando un pacchetto di risparmio che potrebbe avere importanti conseguenze sui Cantoni. Alla domanda se il preventivo Cantonale 2025 potrebbe avere un impatto sulle nostre finanze, la risposta è stata che al momento non è dato a sapere. Vista l'impostazione e la profondità delle misure di risparmio che partono dalla Confederazione per passare dai Cantoni,

temiamo che anche a livello Comunale ci saranno purtroppo e a breve termine delle ricadute negative. Tutto ciò sarà da verificare puntualmente e bisognerà restare molto vigili sul potenziale impatto nei conti dei Comuni.

Ritornando al nostro preventivo 2025, quest'ultimo deve essere inserito in un contesto di medio periodo e in funzione di tutti gli investimenti che saremo chiamati ad effettuare nei prossimi anni tra cui la riqualifica del lungo lago. Riqualifica che ricordiamo essere un'opera che indicativamente si estenderà dalla casa anziani fino al parco Scherrer.

Vogliamo ricordare che la questione dura oramai da più di 30 anni, e che sino ad oggi sono già stati spesi al lordo dei contributi ben più di 30 mio di CHF.

Proprio per tutto quanto precede invitiamo il Municipio ad aggiornare meticolosamente il piano delle opere nella sua interezza in termini di costi. Dobbiamo e vogliamo essere sicuri di poter pianificare finanziariamente al meglio tutto il progetto sull'arco temporale previsto ma in particolare essere sicuri di potercelo permettere fino alla fine.

Come si nota nelle conclusioni della società di revisione Interfida, anche a parametri costanti e senza variazioni particolari di spesa, premessa che riteniamo molto ottimistica anche alla luce dei recenti scostamenti in molte opere anche a livello Cantonale, avremo in progressione un aumento significativo dei costi per ammortamenti amministrativi e dei costi per interesse che causeranno dei disavanzi crescenti che raggiungeranno quasi il milione di chf nel 2028. Questo porterebbe il moltiplicatore aritmetico al 93%, e il debito pubblico a oltre 31 mio di chf senza la sicurezza di poter portare a compimento tutto il piano delle opere. In qualità di organo di controllo delle finanze Comunali, dobbiamo verificare la sostenibilità finanziaria a lungo termine dei vari progetti e investimenti. Per questo motivo capirete bene che dobbiamo essere ragionevolmente confidenti dei costi totali che andremo ad affrontare e della sicurezza della loro sostenibilità finanziaria. Dobbiamo evitare aumenti rilevanti del moltiplicatore le cui conseguenze potrebbero avere effetti negativi sull'attrattività del Comune, anche perché pochi contribuenti coprono oltre il 60% del gettito. Tutto quanto sopra, per rendere attenti e sensibilizzare Municipio e CC nel voler prestare massima attenzione affinché gli investimenti programmati siano essenziali e rispondano alle necessità e alle aspettative della popolazione. Questo richiederà un continuo e concreto monitoraggio della situazione e la contestualizzazione di ogni domanda di credito sia essa per investimento o altro.

Considerazioni generali sul preventivo 2025:

Per l'anno 2025 si prevede un disavanzo di esercizio di chf 379.716.00, in

confronto ad un disavanzo preventivato per il 2024 di chf 356.708.00. Ricordiamo che per il 2023 era stato preventivato un disavanzo di chf 669.900.00 in realtà a consuntivo è stato registrato un avanzo di esercizio di chf 1,598.361.40 dovute a sopravvenienze fiscali importanti e difficilmente ripetibili. Le spese previste ammontano a chf 10.044.366.00 (+3.4%) e le entrate a chf 3.736.050.00 (+7.5%) rispetto al preventivo 2024. Gli ammortamenti ammontano a chf 843.600 e gli oneri per interessi a chf 257.600.00. Il Contributo di livellamento e partecipazione risanamento finanze Cantionali viene preventivato in chf 835.500.00.

Invitiamo il Capo dicastero a verificare questo importo che ci sembra troppo prudente visti gli avanzi d'esercizio avuti negli ultimi anni. Il gettito d'imposta con moltiplicatore all'80% è valutato in chf 5.928.600.00.

Ricordiamo che come d'abitudine il Municipio è stato prudente nel valutare il gettito d'imposta. La riforma fiscale votata dalla popolazione nel giugno del 2024 non dovrebbe avere per il nostro Comune effetti importanti per l'anno 2025 secondo le previsioni del Cantone. L'autofinanziamento ammonta a chf 588.864.00 in leggero aumento rispetto alle previsioni per il 2024. Nel conto investimenti sono stati inseriti gli investimenti già votati per chf 453.134.00, ma segnaliamo che il Municipio intende sottoporre una serie di richieste di credito (vedi tabella a pag 20 del MM) la cui somma stimiamo si aggiri a poco più di 7 mio di chf.

La situazione patrimoniale del Comune al 31.12.2023 resta per il momento buona ma dobbiamo essere ben coscienti che abbiamo davanti a noi ancora una montagna di investimenti da effettuare.

Ecco alcuni parametri di bilancio a fine 2023:

Beni patrimoniali chf 14.989 mio
Beni Amministrativi chf 23.961 mio
Capitale proprio chf 15.962

Di seguito alcune considerazioni sul piano finanziario 2024-2028 su cui riteniamo sia necessario porre attenzione:

Nel piano finanziario in nostro possesso allestito dalla società Interfida SA, il Municipio indica per periodo 2024-2028 investimenti per chf 18.8 mio. L'autofinanziamento indicato per il periodo si attesta attorno ai 2.2 mio di chf. Di conseguenza l'indebitamento raggiungerebbe i 31.5 mio di chf, un indebitamento ritenuto eccessivo dai parametri Cantionali.

Inoltre, il moltiplicatore aritmetico calcolato per arrivare al pareggio dei conti, a causa del peggioramento degli stessi andrebbe ben al di sopra del 90%, cosa che riteniamo molto pericolosa per un Comune come il nostro dove pochi contribuenti pagano oltre il 60% del gettito.

Raccomandiamo di nuovo massima attenzione nella scelta e nella pianificazione degli investimenti oltre che un'attenta verifica delle cifre preventivate accompagnate dall'aggiornamento del piano finanziario.

Veniamo ora all'analisi dei vari dicasteri:

Amministrazione generale: nel corso del 2025 un impiegato della Cancelleria comunale passerà al beneficio della pensione ed un sostituto è già stato individuato.

Con l'approvazione quest'anno della modifica della Legge dell'Istituto di previdenza del Cantone Ticino si segnala un aumento del contributo complessivo del 3% di cui un 2.2% a carico del datore di lavoro e questo avrà chiaramente un impatto anche per quanto riguarda i collaboratori del Comune.

Accogliamo con piacere una previsione al ribasso del 13% dei costi relativi all'energia elettrica.

Il costo per la manutenzione degli edifici del Comune è stato aumentato da CHF 40'000 a CHF 70'000. La differenza è sicuramente contenuta ma porta ad una riflessione sullo stato generale degli immobili comunali per i quali sono probabilmente da prevedere contributi a crescere per poterne mantenere un adeguato standard manutentivo.

Ordine pubblico e sicurezza, difesa: la Commissione della Gestione accoglie con piacere l'apertura di un presidio da parte della Polizia Ceresio Sud presso l'ufficio postale di Morcote. L'auspicata maggiore presenza territoriale, così come rimarcata dalla scrivente Commissione nel Rapporto sul Preventivo 2024, potrà verosimilmente essere percepita dalla popolazione.

Allo stesso tempo, si segnalano risparmi per 19'000 CHF affidando alcuni servizi, come la vuotatura dei parchimetri e la gestione degli allarmi, alla polizia stessa.

Educazione e formazione: prosegue il progetto di creare un istituto scolastico unico con i Comuni di Bissone, Melide, Vico Morcote e Morcote. Il recupero degli spazi della scuola dell'infanzia ha permesso di migliorare la logistica aumentando gli spazi a disposizione degli allievi.

La scrivente commissione, come già ribadito nel Rapporto sul Preventivo 2023, ritiene fondamentale il servizio ed il supporto alle famiglie attraverso servizi extra scolastici vero valore aggiunto oggi giorno. In quest'ottica sosteniamo tutte le iniziative a questo riguardo ivi compresa quella di rinnovare la presenza dell'accompagnatrice sullo scuolabus.

Non vi sono variazioni a livello di costi da segnalare a seguito della riorganizzazione e della nuova struttura scolastica che si sta delineando.

Cultura sport e tempo libero, Chiesa: intenzione di rinnovare sostegno a "MorcoteScal" anche per il 2025.

Parco Scherrer: difficile poter fare una valutazione sulle iniziative di restauro e manutenzione del parco menzionate nel preventivo perché non supportate da cifre o previsioni. La scrivente commissione ribadisce l'importanza di calibrare gli interventi al fine di evitare eccessivi oneri che possano poi compromettere la sostenibilità di investimenti a beneficio della popolazione di Morcote nel complesso condizionando gli investimenti al Parco Scherrer alla disponibilità dei vari enti turistici e regionali a contribuire fattivamente.

Accogliamo con piacere che il Municipio si stia già orientando in questa direzione.

Sanità: evidenziamo un importante aumento delle spese previste a preventivo 2025 (+214'000 chf) rispetto a quelle stimate nel 2024 riguardante i contributi spese per collocamento anziani in istituti e il servizio assistenza alle cure a domicilio. Chiaro segnale di inizio di un trend di ribaltamento di costi da parte del Cantone sui Comuni.

Come Commissione della gestione ribadiamo l'importanza di questi contributi e le risorse investite in questo ambito.

In quest'ottica è però facile prevedere, considerando l'evoluzione anagrafica della popolazione, ulteriori aumenti a questa voce di spesa che andranno considerati nell'ambito della pianificazione degli investimenti futuri previsti per il nostro Comune.

Sicurezza sociale: segnaliamo con soddisfazione la volontà di continuare a proporre il servizio del doposcuola che riteniamo fondamentale per promuovere Morcote non solo come meta turistica ma anche come Comune attento alle esigenze delle famiglie. Nessuna modifica sostanziale per la spesa prevista per sussidi e contributi.

Trasporti, strade e navigazione: grazie alla diminuzione del costo dell'energia intercettata grazie ai contratti Smart sottoscritti con AIL e alla posa di lampade Led, il costo relativo all'illuminazione pubblica e dell'Autosilo Garavello sono previsti al ribasso.

Protezione dell'ambiente, pianificazione territorio e cimitero: il servizio di approvvigionamento idrico è previsto chiudere con un avanzo di CHF 35'120.

È previsto un costo di CHF 197'200 come contributo del Comune al Consorzio Depurazione Acque Pian Scairolo per l'eliminazione delle acque di scarico (in linea con il 2024).

Economia pubblica: accogliamo con favore che anche per il 2025 si intende proseguir con il nuovo concetto turistico, privilegiando e coordinando l'offerta di manifestazioni ricreative organizzate dalle diverse associazioni presenti a Morcote.

Segnaliamo con piacere la nascita del nuovo progetto per la digitalizzazione delle informazioni ai turisti. I 10'000 CHF preventivati potranno, a nostro avviso, avere un impatto positivo anche per la popolazione.

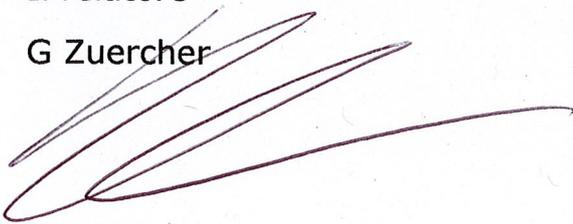
Finanze e imposte: il Comune ha stimato per il 2025 in 250'000 chf le rivalutazioni d'imposta degli anni precedenti. Prendiamo atto della gestione della liquidità del Comune investita con un rendimento del 1.21%, così come la liquidazione del fondo Gabriele Chiattonne investita su un conto vincolato a due anni ad un tasso dell'1.75% per un ammontare di CHF 1'292'525. Raccomandiamo di tener ben separato dai conti ordinari del Comune il Fondo Gabriele Chiattonne.

Nonostante le criticità sopraesposte riguardo al futuro, riteniamo opportuno avallare la proposta del Municipio di mantenere il moltiplicatore invariato al tasso dell'80% per il 2025.

In considerazione di quanto sopra esposto, la Commissione della Gestione invita il Consiglio Comunale ad approvare il MM 1102 secondo la formula di risoluzione proposta.

Il relatore

G Zuercher



I membri

Omar Beltraminelli



Christian Vassalli



Anton Magnani

