

MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 262

Approvazione dei conti consuntivi 2018, Comune di Gambarogno

Indice

MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 262.....	2
L'evoluzione della congiuntura economica	2
Risultato d'esercizio.....	3
Attività comunali 2018	4
Potenzialità del Comune	5
Confronto dettagliato per genere di conto.....	5
Riassunto del conto di gestione corrente	8
Valutazione del gettito d'imposta	8
Evoluzione del debito pubblico.....	9
Indicatori finanziari	10
Commento sugli indicatori finanziari	11
Ammortamenti amministrativi.....	12
Controllo dei crediti	12
Fondo energie rinnovabili.....	13
Origine dei mezzi liquidi e controllo della liquidità	14
Conto di chiusura	16
Riassunto del bilancio.....	16
Commento ai singoli conti.....	17
Il Piano finanziario.....	22
Conclusione	23
Dispositivo finale di approvazione dei conti consuntivi	25
Allegati:	26

MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 262

Magadino, 11 marzo 2019
Risoluzione municipale no. 294
di competenza della Commissione della Gestione

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

L'evoluzione della congiuntura economica

Da alcuni anni è ormai diventata prassi introdurre il commento ai conti preventivi e consuntivi del Comune indicando l'evoluzione della congiuntura svizzera tramite i dati e i comunicati forniti dalla Segreteria di Stato dell'economia (Seco). Secondo la Seco, l'economia svizzera ha ampliato la crescita nel 2018 potendo approfittare di una congiuntura mondiale favorevole. Il prodotto interno lordo è aumentato del 2,5% rispetto al 2017, anno in cui la progressione era stata dell'1,6%. Buoni risultati ha ottenuto il settore manifatturiero (industria), un po' meno quello dei consumi interni.

È la prima volta che l'economia elvetica torna a un livello di crescita paragonabile a quello del 2014 (2,4%), malgrado il quarto trimestre 2018 si sia chiuso con un PIL in aumento solo dello 0,2%.

Anche il nostro Comune sarà condizionato dall'andamento congiunturale. In particolare, le attività legate al turismo, all'artigianato o all'industria ne potrebbero trarre vantaggio. Solo fra alcuni anni si potranno quantificare gli effettivi benefici sortiti da questa crescita. Nell'esercizio 2018 il gettito fiscale delle persone giuridiche e delle imposte alla fonte ha subito un incremento complessivo di ca. CHF 350'000.00 che potrebbe già essere una conseguenza diretta di questa evoluzione.

Per contro, il commercio ha dovuto fare i conti con un calo del valore aggiunto. La domanda interna ha avuto un andamento poco dinamico, con un aumento inferiore alla media per la crescita dei consumi privati, rallentati dallo stentato sviluppo del potere d'acquisto. Aspetto questo ormai osservato e lamentato da diversi anni nei piccoli commerci presenti nel nostro Comune, dove la clientela e l'entità delle spese effettuate sono ormai ferme, se non addirittura in diminuzione. Sicuramente ciò è condizionato anche da acquisti effettuati nella vicina penisola, online e dallo sviluppo della grande distribuzione, sempre più agguerrita.

Altro aspetto particolare della congiuntura, che tocca direttamente il Comune, è la politica monetaria promossa dalla Banca Nazionale per ridurre il valore e l'attrattiva del franco svizzero quale rifugio di capitali esteri. Dopo diversi anni di tassi d'interesse ai minimi storici, per la prima volta anche il nostro Comune è riuscito ad accedere a un prestito di 20 milioni di franchi a tasso negativo. Ciò significa che, oltre a non pagare gli interessi, avremo pure un ristorno in contanti.

In ogni caso, il Municipio è consapevole della necessità di diminuire i debiti verso terzi. Finora è però stato difficile attuare una politica di rimborso effettiva poiché le esigenze pubbliche, in servizi e in infrastrutture riconducibili al deficit infrastrutturale, hanno richiesto ingenti investimenti.

Risultato d'esercizio

Nell'esercizio 2018 vi sono stati eventi particolari, sia alle entrate sia alle uscite, che andremo di seguito a commentare poiché hanno contribuito a determinare un risultato d'esercizio migliore rispetto a quello preventivato.

Il consuntivo 2018 presenta un moderato disavanzo di CHF 80'829.26, composto da un utile per il Comune di CHF 116'721.68 a conferma di un buon equilibrio fra entrate e uscite e da un disavanzo per il Servizio d'approvvigionamento idrico di CHF 197'550.94, coperto dall'incasso delle tasse d'utenza nella misura del 90%.

Rispetto al preventivo 2018, che prevedeva una minor entrata complessiva di CHF 392'923.00, il miglioramento ammonta a CHF 312'093.74. Percentualmente il disavanzo, rispetto al totale delle spese di oltre CHF 26.5 MIO, ammonta allo 0.3 %. Il disavanzo è sostenibile a fronte di un capitale proprio di CHF 12'251'102.99. Bisognerà comunque vigilare affinché il disavanzo nella gestione corrente non diventi strutturale.

Si diceva, in entrata, di eventi particolari che hanno condizionato il risultato d'esercizio: nelle entrate possiamo annoverare una sopravvenienza eccezionale d'imposta (unica e non ripetibile), un aumento delle imposte in genere (fisiche, giuridiche, alla fonte, speciali), l'utile contabile conseguito con la vendita di beni patrimoniali, l'aumento del contributo di livellamento. Per contro, nelle uscite abbiamo subito aumenti nei beni e servizi (energia e combustibili, manutenzioni, onorari) e negli ammortamenti amministrativi che la Sezione enti locali ha chiesto di riportare, per alcune categorie, al 10% anziché all'8% come indicato e deciso a preventivo 2018, nel rispetto dell'articolo 158 cpv. 2 LOC.

Di seguito riprendiamo i risultati d'esercizio cumulati negli anni susseguenti l'aggregazione comunale,

Anno	CHF
2010	249'930.86
2011	1'378'846.08
2012	1'678'492.50
2013	724'916.18
2014	1'200'826.15
2015	124'749.43
2016	./. 554'398.64
2017	./. 224'617.28
2018	./. 80'829.26
Totale	4'497'916.01

Le valutazioni che erano state avanzate in ambito aggregativo prevedevano sufficienti risorse finanziarie per mantenere, nel medio termine, un moltiplicatore d'imposta all'85%; valutazione confermata negli anni e tutt'ora valida.

Anche nell'anno 2018 il Comune ha avuto un ruolo attivo nell'attuazione di nuove opere a vantaggio della popolazione e della vivibilità in Gambarogno. Il tutto si traduce in investimenti globali per CHF 6.6 MIO lordi. Dedotti i sussidi e le entrate d'investimento per CHF 2.27 MIO, **gli investimenti sono autofinanziati nella misura dell'86.6%. Il disavanzo nel conto di chiusura è di CHF 672'484.82.**

Si consideri che in questo disavanzo è compreso l'acquisto dell'ultimo pacchetto di Azioni SES, di complessivi CHF 559'878.50. Non considerando questo importo (assimilabile a un bene patrimoniale, poiché genera reddito) il grado di copertura in autofinanziamento aumenterebbe al 97% a testimonianza di un buon equilibrio fra investimenti e autofinanziamento.

Attività comunali 2018

Oltre agli aspetti contabili e finanziari, il Messaggio sui conti consuntivi è pure l'occasione per elencare le attività più importanti che, oltre alla gestione corrente, hanno occupato il Municipio e l'Amministrazione comunale. In particolare:

- il coordinamento con le FFS dei cantieri relativi al potenziamento delle infrastrutture ferroviarie;
- la pianificazione del territorio, in particolare per i Piani particolareggiati;
- i progetti di edilizia pubblica nelle sedi scolastiche di Contone e Piazzogna, nonché le aree esterne al Centro scolastico di Vira;
- l'ampliamento con ristrutturazione del Centro sportivo;
- i progetti legati alla mobilità lenta e scolastica;
- i recuperi infrastrutturali per posteggi, canalizzazioni e reti di distribuzione idrica;
- la conclusione dei lavori per la banda larga a Indemini;
- gli interventi selvicolturali e di premunizione ai Cento Campi, sulla fascia pedemontana e nel riale Valletto delle Monde a San Nazzaro;
- la promozione di progetti del Piano di agglomerato del Locarnese;
- la mobilità aziendale, per la quale è in corso uno studio congiunto con i colleghi di Cadenazzo e S'Antonino, nonché un progetto Interreg con Luino;
- la gestione di un accresciuto numero di interventi dell'assistenza sociale;
- l'aggiornamento dei dati e lo sviluppo di progetti quale Città dell'energia;
- lo sviluppo e l'implementazione di un concetto settoriale per la sicurezza sul lavoro e la tutela della salute;
- la cura dei rapporti con i privati, le Autorità federali, cantonali e regionali;
- 50 riunioni di Municipio, con 1'588 risoluzioni adottate;
- 4 sedute di Consiglio comunale, con 53 Messaggi presentati.

Potenzialità del Comune

Il giudizio sulle potenzialità del nostro Comune è ancora “moderatamente” favorevole poiché confermato:

- dagli indicatori finanziari, sostanzialmente positivi, fatta eccezione per il grado di indebitamento;
- dall'autofinanziamento, ritornato a 3.66 MIO di franchi (3.20 MIO nel 2017);
- dalla crescita del gettito fiscale in varie posizioni d'imposta (vedi capitolo specifico);
- dagli utili contabili legati alla vendita di beni patrimoniali;
- da elementi positivi che potrebbero nei prossimi anni contribuire a migliorare le finanze comunali:
 - o la riforma Ticino 2020 (Cantone/Comuni);
 - o l'abbandono del contributo dovuto al Cantone per il risanamento delle finanze cantonali;
 - o la possibile riapertura della discarica inerti di Quartino;
 - o la modifica della Legge tributaria sulla tassazione delle abitazioni secondarie (letti freddi);
 - o il recupero di nuovi domiciliati fra i residenti secondari;
 - o gli indotti diretti e indiretti della gestione del Porto.

Per contro, il debito pubblico rimane elevato poiché ammontante ad un pro-capite globale di CHF 8'082.00; di questo CHF 3'805.00 per il Servizio di approvvigionamento idrico.

Confronto dettagliato per genere di conto

La seguente tabella permette di evidenziare quali sono le categorie che hanno subito i maggiori discostamenti (evidenziati in rosso), sia rispetto al preventivo dell'anno di riferimento sia con il consuntivo dell'anno precedente. Le caselle evidenziate in giallo ne evidenziano i rispettivi conti.

		Consuntivo 2018	Differenza su preventivo 2018	Preventivo 2018	Differenza su consuntivo 2017	Consuntivo 2017
	Maggiori ricavi		872'918.44		972'640.39	
	./. Maggiori costi		560'824.70		828'852.37	
	./. Risultato esercizio (confermato o previsto)		392'923.00		224'617.28	
	Risultato d'esercizio 2018		-80'829.26		-80'829.26	
3	SPESE CORRENTI	26'578'462.70	560'824.70	26'017'638.00	828'852.37	25'749'610.33
30	SPESE PER IL PERSONALE	7'440'729.42	-93'050.58	7'533'780.00	63'634.92	7'377'094.50
300	Onorari ed indennità a autorità e commissioni	162'100.00	3'600.00	158'500.00	4'050.00	158'050.00
301	Stipendi ed indennità al personale amministrativo	3'896'710.10	2'710.10	3'894'000.00	-49'223.80	3'945'933.90
302	Stipendi ed indennità a docenti	2'137'355.20	-67'644.80	2'205'000.00	86'980.00	2'050'375.20
303	Contributi AVS, AI, IPG, AD	527'546.40	-17'703.60	545'250.00	-2'779.40	530'325.80
304	Contributi a casse pensioni e di previdenza	528'222.15	-16'547.85	544'770.00	-6'742.40	534'964.55
305	Premi assicurazione infortuni e malattie	141'297.55	11'037.55	130'260.00	41'185.25	100'112.30
306	Abbigliamenti di servizio, indennità	7'594.32	-7'405.68	15'000.00	5'183.52	2'410.80
309	Altre spese per il personale	39'903.70	-1'096.30	41'000.00	-15'018.25	54'921.95
31	SPESE PER BENI E SERVIZI	5'646'454.55	472'013.55	5'174'441.00	428'988.10	5'217'466.45
310	Materiale d'ufficio, scolastico e stampati	158'036.32	3'236.32	154'800.00	19'185.78	138'850.54
311	Acquisto mobili, macchine, veicoli ed attrezzature	191'295.34	-20'404.66	211'700.00	73'800.03	117'495.31
312	Acqua, energia e combustibili	555'829.75	62'329.75	493'500.00	39'803.35	516'026.40
313	Materiale di consumo	145'615.17	32'615.17	113'000.00	17'964.97	127'650.20
314	Manutenzione stabili e strutture	966'371.31	6'371.31	960'000.00	-31'532.87	997'904.18
315	Manutenzione mobili, veicoli ed attrezzature	279'229.74	64'229.74	215'000.00	74'285.53	204'944.21
316	Locazioni, affitti, noleggi e tasse d'utilizzazione	57'298.75	698.75	56'600.00	9'623.95	47'674.80
317	Rimborso spese	50'532.95	-1'267.05	51'800.00	-7'485.70	58'018.65
318	Servizi ed onorari	3'103'190.80	300'249.80	2'802'941.00	232'764.33	2'870'426.47
319	Altre spese per beni e servizi	139'054.42	23'954.42	115'100.00	578.73	138'475.69
32	INTERESSI PASSIVI	871'118.67	75'618.67	795'500.00	-8'877.06	879'995.73
322	Interessi passivi	871'118.67	76'118.67	795'000.00	-8'877.06	879'995.73
329	Altri interessi passivi		-500.00	500.00		
33	AMMORTAMENTI	3'902'539.78	216'339.78	3'686'200.00	272'152.26	3'630'387.53
330	Su beni patrimoniali	156'646.98	16'646.98	140'000.00	-41'303.47	197'950.45
331	Su beni amministrativi: ammortamenti ordinari	3'745'892.80	199'692.80	3'546'200.00	313'455.72	3'432'437.08
35	RIMBORSI AD ENTI PUBBLICI	1'340'578.65	-73'115.35	1'413'694.00	-27'437.05	1'368'015.70
351	Cantone	115'459.65	-11'040.35	126'500.00	-7'877.70	123'337.35
352	Comuni e consorzi comunali	1'225'119.00	-62'075.00	1'287'194.00	-19'559.35	1'244'678.35
36	CONTRIBUTI PROPRI	4'729'261.28	-83'791.72	4'813'053.00	114'679.13	4'614'582.15
361	Cantone	2'043'859.79	-109'804.21	2'153'664.00	-69'205.39	2'113'065.18
362	Comuni e consorzi	1'860'071.91	89'641.91	1'770'430.00	167'584.96	1'692'486.95
363	Istituti propri	4'100.00		4'109.00	4'100.00	
365	Istituzioni private	627'146.68	-24'303.32	645'450.00	11'084.05	610'062.63
366	Economie private	200'082.90	-39'317.10	239'400.00	1'115.51	198'967.39
38	VERSAMENTI A FINANZIAMENTI SPECIALI	563'157.00	18'157.00	545'000.00	-40'901.00	604'058.00
383	Contributi sostitutivi per rifugi PC	20'000.00	10'000.00	10'000.00	-20'000.00	40'000.00
385	Riversamento al FER	543'157.00	8'157.00	535'000.00	-20'901.00	564'058.00
39	ADDEBITI INTERNI	2'084'623.35	28'653.35	2'055'970.00	26'613.08	2'058'010.27
390	Addebiti interni	2'084'623.35	28'653.35	2'055'970.00	26'613.08	2'058'010.27

4	RICAVI CORRENTI	26'497'633.44	872'918.44	25'624'715.00	972'640.39	25'524'993.05
40	IMPOSTE	15'626'335.78	699'285.78	14'927'050.00	1'212'672.29	14'413'663.49
400	Imposte sul reddito e sulla sostanza	12'162'866.03	378'716.03	11'784'150.00	802'092.44	11'360'773.59
401	Imposte sull'utile e sul capitale	1'740'000.00	130'100.00	1'609'900.00	241'900.00	1'498'100.00
402	Imposte immobiliari	1'333'000.00	0.00	1'333'000.00	10'000.00	1'323'000.00
403	Imposte speciali su redditi delle persone fisiche	390'469.75	190'469.75	200'000.00	158'679.85	231'789.90
41	REGALIE E CONCESSIONI	355'090.00	-10'980.00	366'070.00	41'809.00	313'281.00
410	Regalie e concessioni	355'090.00	-10'980.00	366'070.00	41'809.00	313'281.00
42	REDDITI DELLA SOSTANZA	1'060'342.70	55'342.70	1'005'000.00	-166'230.55	1'226'573.25
420	Interessi da banche	3.25	3.25		-0.05	3.30
421	Crediti	13'139.30	-17'860.70	31'000.00	-13'016.45	26'155.75
423	Redditi immobiliari dei beni patrimoniali	310'351.50	-24'648.50	335'000.00	-28.50	310'380.00
424	Utii contabili su beni patrimoniali	84'999.00	84'999.00		-189'396.00	274'395.00
427	Redditi immobiliari dei beni amministrativi	651'849.65	12'849.65	639'000.00	36'210.45	615'639.20
43	RICAVI PER PRESTAZIONI	5'240'556.41	23'091.41	5'217'465.00	-129'617.38	5'370'173.79
430	Tasse d'esenzione	20'000.00	10'000.00	10'000.00	-20'000.00	40'000.00
431	Tasse per servizi amministrativi	170'682.45	37'682.45	133'000.00	-3'168.55	173'851.00
432	Ricavi ospedalieri, di case di cura	13'372.00	3'472.00	9'900.00	222.00	13'150.00
433	Tasse scolastiche	11'800.00	600.00	11'200.00	-15'000.00	26'800.00
434	Altre tasse d'utilizzazione e servizi	3'861'498.43	-38'201.57	3'899'700.00	10'598.50	3'850'899.93
435	Vendite	187'313.06	-27'686.94	215'000.00	-29'229.71	216'542.77
436	Rimborsi	310'950.75	11'900.75	299'050.00	-100'903.91	411'854.66
437	Multe	47'400.00	8'300.00	39'100.00	29'700.00	17'700.00
439	Altri ricavi per prestazioni e vendite	61'7539.72	17'024.72	600'515.00	-1'835.71	619'375.43
44	CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO	372'370.25	3'870.25	368'500.00	27'126.65	345'243.60
440	Partecipazione alle entrate della Confederazione	8'420.15	4'420.15	4'000.00	-585.95	9'006.10
441	Partecipazione alle entrate del Cantone	3'062.10	-35'437.90	38'500.00	-2'095.40	5'157.50
444	Contributi cantonali	360'888.00	34'888.00	326'000.00	29'808.00	331'080.00
45	RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	182'658.30	24'678.30	157'980.00	22'857.65	159'800.65
451	Cantone	113'050.30	8'550.30	104'500.00	8'280.50	104'769.80
452	Comuni e consorzi comunali	69'608.00	16'128.00	53'480.00	14'577.15	55'030.85
46	CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI	1'483'256.65	24'576.65	1'458'680.00	-94'990.35	1'578'247.00
461	Cantone	1'375'551.70	41'070.70	1'334'481.00	4'207.85	1'371'343.85
462	Comuni e consorzi comunali	37'652.95	-6'546.05	44'199.00	-17'573.20	55'226.15
463	Istituti propri	65'052.00	-4'948.00	70'000.00	-80'475.00	145'527.00
469	Altri contributi per spese correnti	5'000.00	-5'000.00	10'000.00	-1'150.00	6'150.00
48	PRELEVAMENTI DA FINANZIAMENTI SPECIALI	92'400.00	24'400.00	68'000.00	32'400.00	60'000.00
485	Prelevamento dal FER	92'400.00	24'400.00	68'000.00	32'400.00	60'000.00
49	ACCREDITI INTERNI	2'084'623.35	28'653.35	2'055'970.00	26'613.08	2'058'010.27
490	Accrediti interni	2'084'623.35	28'653.35	2'055'970.00	26'613.08	2'058'010.27

Riassunto del conto di gestione corrente

Conto di gestione corrente	CHF	CHF
Uscite correnti	20'747'946.55	
Ammortamenti amministrativi	3'745'892.80	
Addebiti interni	2'084'623.35	
Totale spese correnti		26'578'462.70
Entrate correnti	24'413'010.09	
Accrediti interni	2'084'623.35	
Totale ricavi correnti		26'497'633.44
Risultato d'esercizio generale		-80'829.26
di cui risultato d'esercizio del Comune		116'721'68
di cui risultato d'esercizio del Servizio di approvvigionamento idrico		-197'550.94

Valutazione del gettito d'imposta

		Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
990.400.01	Imposte sul reddito e sulla sostanza (persone fisiche)	10'182'000.00	9'806'006.20
990.400.02	Imposta personale	170'000.00	170'000.00
990.400.03	Imposta alla fonte	851'278.63	750'476.04
990.400.50	Sopravvenienze d'imposta	956'700.85	632'623.50
990.401.01	Imposta sull'utile e sul capitale (persone giuridiche)	1'740'000.00	1'498'100.00
990.402.01	Imposta immobiliare comunale	1'333'000.00	1'323'000.00
990.403.01	Imposte speciali	390'469.75	231'789.90
990.421.01	Interessi di ritardo	13'139.30	26'155.75
990.424.01	Utili contabili	84'999.00	274'395.00
	Ricavi correnti per imposte	15'721'587.53	14'712'546.39
	Maggiori entrate rispetto all'esercizio precedente		1'009'041.14

La valutazione del gettito 2018 è stata eseguita sulla base delle decisioni di tassazione note, dell'ultimo gettito accertato 2015 e dei parametri di crescita considerati nel Piano finanziario.

Come si può osservare, vi è un buon incremento del gettito e quasi tutte le posizioni hanno confermato questo trend che porta l'aumento globale a ca. CHF 1 MIO. A scanso di equivoci si ricorda che le sopravvenienze d'imposta sono legate a un caso particolare, difficilmente ripetibile. Nei prossimi anni bisogna attendersi sopravvenienze nella misura di 200/250'000.00 franchi.

Evoluzione del debito pubblico

Capitale dei terzi	CHF	65'238'177.33
Finanziamenti speciali	CHF	1'081'551.29
Beni patrimoniali	CHF	-24'801'082.32
Debito pubblico	CHF	41'518'646.30
Debito pubblico pro capite	CHF	8'082.00
Debito pubblico pro capite senza servizio AI	CHF	4'277.00

Popolazione residente	5'137
-----------------------	-------

Verifica del debito pubblico			
Debito pubblico	CHF	al 31.12.2017	40'846'161.48
+ investimenti netti	CHF	al 31.12.2018	4'337'548.36
./i. autofinanziamento	CHF	al 31.12.2018	-3'665'063.54
Debito pubblico	CHF	al 31.12.2018	41'518'646.30

Indicatori finanziari

Il confronto e l'evoluzione degli indicatori finanziari 2017/2018 permettono di raffrontare e interpretare i risultati del consuntivo 2018 rispetto a quello del 2017. Le valutazioni non si discostano in modo significativo e riconfermano un trend moderatamente positivo.

	2017	2018
Copertura delle spese correnti	-0.9	-0.3
[[ricavi correnti senza accrediti interni e riversamenti - spese correnti senza addebiti interni e riversamenti] / spese correnti senza addebiti interni e riversamenti] x 100		
Scala di valutazione: sufficiente - positivo >0% disavanzo moderato -2,5% - 0% disavanzo importante <-2,5%		
Ammortamento beni amministrativi	8.4	9.3
[[ammortamenti amministrativi ordinari e supplementari] / (beni amministrativi ad inizio anno senza partecipazioni)] x 100		
Scala di valutazione: limite minimo di legge, da raggiungere progressivamente >= 8%		
Quota degli Interessi	-0.3	-0.4
(interessi netti / ricavi correnti senza accrediti interni e riversamenti) x 100		
Scala di valutazione: bassa <2% media 2% - 5% alta 5% - 8% eccessiva >8%		
Quota degli oneri finanziari	14.3	14.9
(interessi netti e ammortamenti amministrativi / ricavi correnti senza accrediti interni e riversamenti) x 100		
Scala di valutazione: bassa <5% media 5% - 15% alta 15% - 25% eccessiva >25%		
Grado di autofinanziamento	104.6	86.6
(autofinanziamento / investimenti netti) x 100		
Scala di valutazione: ideale >100% sufficiente - buono 70% - 100% problematico <70%		
Capacità di autofinanziamento	13.7	15.0
(autofinanziamento/ricavi correnti senza accrediti interni e riversamenti) x 100		
Scala di valutazione: buona >20% media 10% - 20% debole <10%		
Debito pubblico pro capite in CHF	7'925	8'082
Debito pubblico pro capite in CHF escluso servizio approvvigionamento Idrico	4'041	4'277
debito pubblico / popolazione finanziaria		
Scala di valutazione: basso <1.000 fr. medio fr. 1.000 - fr. 3.000 elevato fr. 3.000 - fr. 5.000 eccessivo > fr. 5.000		
Quota di capitale proprio	16.1	15.6
Quota di capitale proprio escluso servizio approvvigionamento Idrico	19.7	19.0
(capitale proprio / totale dei passivi) x 100		
Scala di valutazione: eccessiva >40% buona 20% - 40% media 10% - 20% debole <10%		
Quota di indebitamento lordo	248.4	248.4
(debiti a breve e medio termine e per gestioni speciali / ricavi correnti senza accrediti interni e riversamenti) x 100		
Scala di valutazione: molto buona <50% buona 50% - 100% discreta 100% - 150% alta 150% - 200% critica >200%		
Quota degli Investimenti	23.0	24.7
(investimenti lordi / spese di gestione corrente senza ammortamenti e addebiti interni e riversamenti + uscite di investimento) x 100		
Scala di valutazione: molto alta >30% elevata 20% - 30% media 10% - 20% ridotta <10%		
Moltiplicatore politico	85.0	85.0

Commento sugli indicatori finanziari

Per il calcolo degli indicatori finanziari è stato utilizzato il dato 2018 della popolazione residente permanente al 31.12.2017, stabilito dall'USTAT per il Gambarogno in 5137 unità (5154 in precedenza).

Il debito pubblico al 31.12.2018 ammonta a CHF 41'518'646.30 (dedotti i beni patrimoniali) che, diviso per 5137 abitanti, corrisponde a un debito pubblico pro-capite di CHF 8'082.00. Se non si considerano i debiti legati al Servizio di approvvigionamento idrico, il debito pubblico pro-capite scende a CHF 4'277.00, valore questo giudicato secondo la scala di riferimento come "eccessivo".

Il capitale dei terzi, che ammontava al 31.12.2017 a CHF 63'431'560.33, è aumentato a CHF 65'238'177.33; la variazione è legata all'acquisto dell'ultimo pacchetto di azione SES e alle variazioni della liquidità nelle usuali operazioni correnti, soprattutto di fine anno (crediti in conto corrente).

La quota degli interessi permane bassa, grazie ai tassi ai "minimi storici".

Dopo capitalizzazione del disavanzo d'esercizio 2018, il capitale proprio al 31 dicembre 2018 ammonta a CHF 12'251'102.99, ossia il 19% del totale dei passivi.

Ammortamenti amministrativi

	Bilancio, beni amministrativi	Valore all'1.1.2018	Tassi 2018	Ammortamento 2018	Valore dopo ammortamento	Investimenti 2018	Trasformazioni beni amm/patr.	Valore al 31.12.2018
140	terreni	2'061'267.52	5.00%	103'063.38	1'958'204.14	0.00		1'958'204.14
141	opere genio	1'232'979.43	10.00%	123'297.94	1'109'681.49	68'633.38		1'178'314.87
141	opere stradali	9'202'835.22	10.00%	920'283.52	8'282'551.70	844'001.56		9'126'553.26
141	ecocentri e investimenti rifiuti	1'055'023.17	10.00%	105'502.32	949'520.85	10'647.05		960'167.90
141	canalizzazioni nuove	0.00	3.00%	0.00	0.00	0.00		0.00
141	porto Gambarogno	656'970.91	10.00%	65'697.09	591'273.82	12'606.55		603'880.37
143	costruzioni	12'724'473.61	8.00%	1'017'957.89	11'706'515.72	2'164'300.34	-1.00	13'870'815.06
145	boschi e corsi d'acqua	800'756.45	8.00%	64'060.52	736'695.93	-68'942.80		667'753.13
146	mobili, attrezzature	416'487.42	30.00%	124'946.23	291'541.19	55'565.70		347'106.89
149	altri investimenti	970'064.40	20.00%	194'012.88	776'051.52	329'961.15		1'106'012.67
141	opere AP fino 2011	12'311'776.71	lineare	760'962.93	11'550'813.78	0.00		11'550'813.78
141	opere AP dal 2012	9'595'403.84	2.50%	266'108.10	9'329'295.74	360'897.93		9'690'193.67
	Totali	51'028'038.68		3'745'892.80	47'282'145.88	3'777'670.86	-1.00	51'059'815.74

Se non si considerano le opere AI, ammortizzate con il sistema lineare, l'ammortamento medio dei rimanenti beni amministrativi al 01.01.2018 risulta essere del 9.34%.

I contributi di costruzione per le canalizzazioni, cumulati sull'apposito conto passivo di bilancio (241.02), presentano al 31.12.2018 un saldo di CHF 2'143'049.94.

Nel conto sono stati accreditati i vari incassi per contributi di costruzione, rispettivamente addebitati gli investimenti netti per canalizzazioni e collettori.

Controllo dei crediti

Nell'allegato 1, parte integrante del presente Messaggio, forniamo l'elenco per il controllo dei crediti con l'indicazione della data di perenzione e quella di chiusura per i crediti riguardanti lavori conclusi.

Nella colonna "credito residuo o sorpasso" sono indicati:

- **con colore verde** gli investimenti eseguiti con la delega prevista dall'art. 5 ROC;
- **con colore rosso** gli investimenti approvati dal Consiglio comunale che presentano superamenti di oltre il 10% del credito votato per i quali bisogna chiedere la ratifica o presentare un credito suppletorio.

Alcuni degli investimenti indicati in verde sono da intendersi quali opere preparatorie o di assunzione d'informazioni per eventualmente sottoporre al Consiglio comunale la richiesta di credito per la progettazione e/o costruzione.

Le entrate per sussidi, contributi e prelievi dal fondo FER sono stati indicati in **colore blu**, direttamente dopo gli investimenti di riferimento.

Tutte le posizioni indicate in rosso, riguardanti i lavori di ampliamento e miglioria del Centro sportivo, che presentano un superamento del credito votato, saranno oggetto di separato Messaggio, sottoposto per approvazione del Consiglio comunale non appena in possesso di tutte le liquidazioni finali.

Fondo energie rinnovabili

Dal 1° aprile 2014 è entrato in vigore il Regolamento del Fondo per le energie rinnovabili che prevede lo stanziamento di fondi a favore dei Comuni per le attività in ambito energetico.

Le principali attività riconosciute sono le seguenti:

- risanamento del proprio parco immobiliare;
- costruzione di nuovi edifici ad alto standard energetico;
- interventi di efficienza energetica sulle infrastrutture;
- realizzazione di reti di teleriscaldamento alimentate prevalentemente con energie rinnovabili;
- incentivi a favore di privati, aziende ed enti pubblici;
- altri provvedimenti adottati per promuovere un utilizzo parsimonioso e razionale dell'energia.

Per informazione e trasparenza di seguito indichiamo come è stato alimentato e usato il fondo:

Data	Descrizione	Entrate	Uscite	Saldo
31.12.2014	Riversamento cantonale	475'317.00		475'317.00
31.12.2015	Riversamento cantonale	514'363.00		
31.12.2015	Manutenzione rete IP gestione		60'000.00	
31.12.2015	Migliorie rete IP investimenti		106'520.40	
31.12.2015	Progetti piano luce e energetico		61'740.70	761'418.90
31.12.2016	Riversamento cantonale	540'414.00		
31.12.2016	Manutenzione rete IP gestione		60'000.00	
31.12.2016	Migliorie rete IP investimenti		203'169.30	1'038'663.60
31.12.2017	Riversamento cantonale	564'058.00		
31.12.2017	Manutenzione rete IP gestione		60'000.00	
31.12.2017	Migliorie rete IP investimenti		245'000.00	
31.12.2017	Progetti div. Città dell'Energia		16'800.00	
31.12.2017	Risan. energetico scuole Contone		485'400.00	
31.12.2017	Risan. energetico scuole Vira		200'000.00	
31.12.2017	Progetto Bike Sharing		96'000.00	499'521.60
31.12.2018	Riversamento cantonale	543'157.00		
31.12.2018	Manutenzione rete IP + sportello energia (gestione corrente)		92'400.00	
31.12.2018	Risanamento scuola SI Piazzogna		235'000.00	
31.12.2018	Progetto Bike Sharing		87'700.00	
31.12.2018	Rinnovo rete IP tecnologia risparmio energetico		159'600.00	467'978.60

Origine dei mezzi liquidi e controllo della liquidità

In base ai movimenti di bilancio, la seguente tabella "conto dei flussi di capitale" permette di verificare i movimenti nella liquidità del Comune.

Nella prima parte sono indicate le "origini" degli aumenti legati all'autofinanziamento, alla diminuzione dei beni patrimoniali, all'aumento del capitale dei terzi e alle entrate per investimenti.

Nella seconda parte si evidenziano le "destinazioni" quali l'aumento dei beni patrimoniali, la diminuzione del capitale dei terzi e l'impiego per le uscite d'investimento.

Sono stati originati mezzi liquidi per un totale di CHF 8'484'970.65, impiegati nella misura di CHF 8'580'836.33. La diminuzione dei mezzi liquidi ammonta dunque a CHF 95'865.68.

Liquidità al 1° gennaio 2018	CHF	2'170'459.42
Diminuzione dei mezzi liquidi	CHF	95'865.68
Liquidità al 31 dicembre 2018	CHF	2'074'593.74

CONTO DEI FLUSSI DI CAPITALE			
ORIGINE DEI MEZZI LIQUIDI			
Mezzi liquidi originati dall'autofinanziamento			
Avanzo d'esercizio		-80'829.26	
Ammortamenti amministrativi		3'745'892.80	
Autofinanziamento			3'665'063.54
Mezzi liquidi da diminuzione beni patrimoniali			
Diminuzione dei transitori attivi		20'940.45	
			20'940.45
Mezzi liquidi da aumento del capitale dei terzi			
Aumento debiti a breve termine		1'818'621.32	
Aumento debiti a medio lungo termine		457'298.50	
Aumento transitori passivi		246'390.66	
			2'522'310.48
Mezzi liquidi affluiti come entrate per investimenti			
			2'276'656.18
TOTALE ORIGINE DEI MEZZI LIQUIDI			8'484'970.65
IMPIEGO DEI MEZZI LIQUIDI			
Mezzi liquidi impiegati in aumento di beni patrimoniali			
Aumento dei crediti		1'157'068.74	
Aumento degli investimenti in beni patrimoniali		78'326.57	
			1'235'395.31
Mezzi liquidi impiegati per ridurre il capitale di terzi			
Diminuzione impegni correnti		323'918.28	
Diminuzione debiti gestioni speciali		523.00	
Diminuzione accantonamenti		391'252.20	
Diminuzione finanziamenti speciali		15'543.00	
			731'236.48
Mezzi liquidi impiegati quali uscite per investimenti			
			6'614'204.54
TOTALE IMPIEGO DEI MEZZI LIQUIDI			8'580'836.33
AUMENTO DEI MEZZI LIQUIDI			0.00
DIMINUZIONE DEI MEZZI LIQUIDI			95'865.68

Conto degli investimenti in beni amministrativi

	CHF
Uscite per investimenti	6'614'204.54
Entrate per investimenti	2'276'656.18
Onere netto per investimenti	4'337'548.36
<i>di cui onere netto per investimenti del Comune</i>	<i>3'976'650.43</i>
<i>di cui onere netto per investimenti del Servizio AI</i>	<i>360'897.93</i>

Conto di chiusura

	CHF	CHF
Onere netto per investimenti		4'337'548.36
Ammortamenti amministrativi	3'745'892.80	
Risultato d'esercizio	-80'829.26	
Autofinanziamento		3'665'063.54
Risultato totale		-672'484.82

Riassunto del bilancio

	CHF	CHF
Beni patrimoniali	24'801'082.32	
Beni amministrativi	53'769'749.29	
Capitale di terzi		65'238'177.33
Finanziamenti speciali		1'081'551.29
Capitale proprio		12'251'102.99
<i>di cui Capitale proprio del Comune</i>		<i>10'558'441.55</i>
<i>di cui Capitale proprio del Servizio AI</i>		<i>1'692'661.44</i>
Totali	78'570'831.61	78'570'831.61

Commento ai singoli conti

Qui di seguito sono fornite informazioni aggiuntive per alcune posizioni del consuntivo che meritano un approfondimento.

Amministrazione

002.315.01 Manutenzione mobili, macchine e attrezzature

Per adattarsi alle nuove tecnologie fornite dall'operatore di telefonia a cui facciamo capo si è reso necessario sostituire tutti i centralini, per una spesa di poco superiore a CHF 18'000.00.

002.318.06 Spese esecutive

Maggiori costi sono legati agli anticipi spese versati ai vari Uffici esecuzioni per proseguire le domande di vendita e alla rifusione di spese al Giudice di Pace per le istanze di rigetto.

002.318.14 Consulenza e gestione sito web

A distanza di 10 anni, per motivi tecnici legati alla sicurezza, il sito internet ha dovuto essere interamente aggiornato. La spesa di ca. CHF 8'000.00 riguarda la progettazione e l'implementazione del nuovo sito.

Protezione giuridica

110.301.01 Mercedi a tutori e curatori

Negli ultimi anni vi è stato un sensibile aumento di persone bisognose di curatele e tutele che hanno determinato un aumento dei costi.

111.311.01 Acquisto parchimetri

Nella frazione di Gerra si è provveduto a sostituire due dei parchimetri esistenti, ormai obsoleti e per i quali non si trovano più i pezzi di ricambio.

111.352.01 Servizio Polizia Intercomunale

Il minor costo a carico del Comune, per ca. CHF 150'000.00 rispetto a quanto preventivato, è dovuto soprattutto a maggiori incassi per multe e per intimazione dei precetti. La diminuzione dei costi determina un pro-capite di CHF 94.69, a fronte degli annunciati CHF 106.20.

Educazione

220.302.01 Stipendi docenti scuola infanzia

220.452.01 Recupero stipendi docenti titolari

Il maggior costo è dovuto al fatto che, essendo Comune sede, abbiamo assunto al 100% lo stipendio di una docente SI dal 1° settembre 2018. Lo stipendio è poi stato recuperato nella misura del 50% presso il Comune di Tenero, sede secondaria nella quale lavora la docente.

221.302.01 Stipendi docenti scuola elementare

La diminuzione di costi di ca. CHF 60'000.00 è dovuta a minori supplenze per congedi.

222.318.03 Spese e manutenzione bus scolastici

Durante l'anno 2018 sono stati collaudati 3 bus scolastici che hanno determinato interventi di manutenzione straordinaria e aggiornamento alle norme di sicurezza.

224.301.02 Stipendi aiuto cuoca

224.313.01 Acquisti generi alimentari

224.432.01 Incasso pasti allievi SE Vira

224.461.01 Sussidi cantonali pasti SME

Il numero di allievi, sia di scuola media sia di scuola elementare, che frequentano la mensa del centro scolastico di Vira è in costante aumento. Ne conseguono maggiori prestazioni del personale pagato a ore e un aumento degli acquisti per generi alimentari.

Vi è pure un maggior incasso per i pasti forniti agli allievi SE e per i sussidi cantonali.

Cultura e tempo libero

330.318.04 Progetto Midnight Gambarogno

L'aumento è legato al costo per il trasporto dei ragazzi, eseguito da Autopostale su incarico del Comune.

330.365.01 Contributi per Enti e eventi culturali/ricreativi

Oltre agli usuali contributi per manifestazioni esposti a preventivo, nell'anno 2018 il Municipio ha deciso di sostenere una tantum i seguenti eventi:

- contributo CHF 3'000.00 a Association Azul Film, per riprese cinematografiche di un film ambientato in Gambarogno;
- contributo CHF 5'000.00 a Organizzazione turistica Locarno e Valli, per sistemazione tetti in paglia ai Cento Campi;
- contributo CHF 3'400.00 a Festival di musica a Indemini, per utilizzo casa Artista e Ostello;
- contributo di CHF 3'523.40 per allacciamenti a quadri elettrici del Mercatino di Natale di Contone.

335.365.03 Sostegno ai domiciliati per cultura, formazione, sport

660.366.01 Sostegno ai domiciliati per risparmio energetico

883.366.01 Sostegno ai domiciliati per trasporti pubblici

Il maggior costo rispetto al preventivo è legato al numero delle richieste da parte di domiciliati per i vari sussidi elargiti secondo il Regolamento per il sostegno finanziario. Questi aiuti sono molto apprezzati e in costante aumento.

Previdenza sociale

Nei capitoli della previdenza sociale, delle assicurazioni e della protezione degli anziani e dei giovani non si è assistito ad un incremento generale dei costi.

Nel conto 550.361.01 per i contributi assicurativi vi è stata una diminuzione di ca. CHF 74'000.00, in base ai parametri di calcolo considerati.

Nel capitolo riguardante gli anziani l'unica posizione che ha subito un aumento di ca. CHF 76'000.00 è il conto 557.362.01. Questo è legato al numero di anziani degenti in case di cura riconosciute dal Cantone.

Nel capitolo assistenza, l'unica posizione che ha avuto un notevole aumento è il conto 558.361.01 Contributi per assistenza sociale, con un maggior costo rispetto al preventivo di CHF 50'000.00 legato all'incremento delle persone bisognose d'aiuto.

In altre posizioni vi sono stati importanti risparmi; il saldo generale rispetto al preventivo è in positivo di ca. CHF 55'000.00.

Traffico

660.318.07 Consulenze legali e spese giudiziarie

La complessità delle procedure di ricorso in ambito pianificatorio e l'entità degli importi richiesti a titolo di espropri materiali, impongono di avvalersi di consulenze giuridiche a salvaguardia degli interessi del Comune. Si tratta di una posizione nuova, non preventivata.

661.351.01 Manutenzione strade cantonali

La nuova Convenzione stipulata fra il Comune e il Cantone regola le partecipazioni e gli indennizzi per le manutenzioni prestate e ricevute nei rispettivi ambiti territoriali; rispetto al passato, il saldo è inferiore di CHF 20'000.00.

661.361.01 Finanziamento opere PTLVM

Il Cantone non ha richiesto per l'anno 2018 le partecipazioni dovute dai Comuni, per le infrastrutture legate al Piano del traffico del Locarnese e della Vallemaggia.

662.301.01 Stipendi operai comunali

Durante l'anno 2018 è stato pubblicato il concorso per l'assunzione di due nuovi operai comunali che hanno iniziato l'attività solo a partire dal 1° gennaio 2019. Al momento della stesura del preventivo 2018 si ipotizzava un inizio di attività ancora nel corso dell'anno.

662.301.03 Stipendio personale avventizio

In questo conto sono contabilizzate le ore svolte dagli avventizi e dai civilisti per supportare la squadra esterna durante la stagione estiva. Nel 2018 l'impiego è stato accresciuto per sopperire a due posti di lavoro vacanti. Inoltre, sempre nello stesso conto, sono contabilizzati costi per gli operai avventizi addetti alla sorveglianza dell'ecocentro Rivamonte.

662.318.03 Servizio calla neve / sgombero neve e servizio sale

Il maggior costo è dovuto alle copiose nevicate avvenute durante i mesi di gennaio – marzo 2018. Ciò ha richiesto l'assegnazione di diversi mandati esterni per permettere lo sgombero e l'allontanamento della neve dai marciapiedi, come pure il noleggio di alcuni mezzi meccanici a supporto di quelli già in dotazione.

663.312.02 Spese riscaldamento stabili e scuole

Il maggior costo è dovuto soprattutto all'aumento del costo dell'olio da riscaldamento passato da 61.10 cts/litro nel 2017 a 87.90 cts/litro nel 2018. Le delibere sono avvenute previo pubblico concorso nel rispetto della LCPubb.

664.301.01 Stipendi personale avventizio pista ghiaccio

664.311.01 Noleggio e acquisto macchinari e strutture

664.314.01 Manutenzione centro sportivo e campi

Nell'anno 2018, in corrispondenza con l'apertura del rinnovato Centro sportivo, è stato creato un apposito centro costi per permettere una contabilità analitica. Rispetto al preventivo vi sono stati maggiori costi complessivi di ca. CHF 37'000.00.

Nel conto relativo al noleggio e all'acquisto dei macchinari sono state contabilizzate le posizioni relative all'acquisto di una lava/asciugatrice, ora utilizzata a pagamento da parte dei fruitori del Centro e pure la messa in opera e il controllo della pista del ghiaccio, appaltate per la prima volta alla ditta La Pati SA. Anche nella manutenzione del Centro sportivo vi sono stati maggiori costi legati alla cura straordinaria dei campi A e B.

Protezione dell'ambiente e del territorio

770.312.01 Spese corrente energia elettrica

Le stazioni di pompaggio dell'acqua potabile, sollecitate a seguito delle scarse precipitazioni e conseguente necessità di pompare acqua dai pozzi di Vira e di Contone, hanno determinato maggiori costi per il consumo di energia elettrica.

Economia pubblica

883.318.04 Gestione bike sharing

Il contributo annuo di CHF 18'000.00 per la gestione del bike sharing non era ancora conosciuto al momento della stesura del preventivo. Si tratta di un costo ricorrente che sarà ripreso anche nei prossimi anni (già presente nel preventivo 2019).

883.318.05 Sviluppo e messa in rete progetti locali Gambarogno

Il Municipio, accogliendo una proposta formulata dall'Ente regionale di sviluppo, ha dato un mandato a SEREC di occuparsi, quale "Antenna ERS Gambarogno", dei progetti di sviluppo e promozione, sostenendo gli Enti nell'allestimento delle pratiche e nella ricerca di sussidi. Il costo globale di questo mandato, corrispondente ad un impiego di ca. 50%, è di CHF 60'000.00 annui, di cui CHF 30'000.00 a carico del Comune. La posizione contabile non era conosciuta al momento della stesura del preventivo.

883.361.01 Comunità tariffale

L'importo a carico del Comune per l'anno 2018 è di CHF 41'583.00, con una notevole diminuzione rispetto al preventivo.

886.312.01 Energia illuminazione pubblica

La sostituzione con lampade LED porta ad un risparmio nei costi per l'energia.

886.318.02 Consulenze sportello energetico UTC

Il Municipio ha deciso di assegnare un mandato ad un consulente esterno, occupato un giorno a settimana, in consulenze energetiche per le pratiche edilizie. Questo costo è recuperato tramite il fondo FER.

Finanze

990.400.50 Sopravvenienze d'imposta

Il forte aumento delle sopravvenienze è legato ad una singola posizione per tassazione straordinaria, unica e difficilmente ripetibile. Dedotta questa posizione, le sopravvenienze correnti ammontano a circa CHF 160'000.00.

990.403.01 Imposte speciali

Le maggiori entrate vanno ricondotte a imposte riguardanti le prestazioni annue nel riscatto di capitale previdenziale. Altre entrate, contabilizzate nel conto, riguardano le dichiarazioni spontanee dell'amnistia fiscale, per un totale di ca. CHF 19'000.00.

990.424.01 Utili contabili

L'utile è dovuto alla vendita del mappale no.103 di Piazzogna (ex cancelleria) per un importo di CHF 84'999.00.

999.331.01 Ammortamenti ordinari in beni amministrativi

Per gli ammortamenti amministrativi la Sezione enti locali ha chiesto di riportare il tasso d'ammortamento di alcune categorie al 10% anziché all'8%, come indicato a preventivo 2018, e ciò in applicazione dell'articolo 158 cpv. 2 LOC, causando una maggior spesa (solo contabile) di CHF 200'000.00.

Il Piano finanziario

I dati del consuntivo 2018 sono già stati inseriti quale ultimo aggiornamento nel Piano finanziario di legislatura.

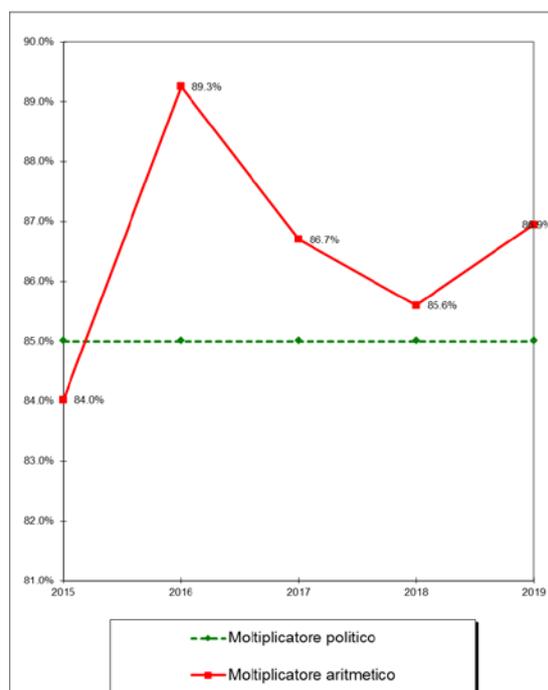


40 IMPOSTE D'ESERCIZIO

	Consuntivo 2016	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018	Proiezione 2019	Proiezione 2020
400 persone fisiche	9'614'400	9'806'006	10'182'000	10'386'000	10'594'000
401 persone giuridiche	1'498'100	1'498'100	1'740'000	1'740'000	1'740'000
400 imposte alla fonte	932'194	750'476	851'279	868'000	885'000
400 +/- ris. di valutazione	1'735	1'668	2'887	2'350	0
402 imposta imm. comunale	1'097'000	1'323'000	1'333'000	1'343'000	1'353'000
400 imposta personale	170'000	170'000	170'000	170'000	170'000
400 sopravvenienze	603'525	632'624	956'701	300'000	300'000
403 altre imposte	177'153	231'790	390'470	200'000	200'000
	14'094'107	14'413'664	15'626'336	15'009'350	15'242'000

GESTIONE CORRENTE	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018	Preventivo 2019
30 PERSONALE	7'213'894	7'436'872	7'377'095	7'440'729	7'532'961
31 BENI E SERVIZI	5'281'646	5'315'760	5'217'466	5'646'455	5'128'703
32 INTERESSI	911'958	964'190	879'996	871'119	828'000
33 AMMORTAMENTI	4'499'709	4'212'900	3'630'388	3'902'540	3'526'100
35 RIMB.A ENTI P.	1'272'055	1'276'635	1'368'016	1'340'579	1'484'314
36 CONTRIBUTI PROPRI	4'127'173	4'417'839	4'614'582	4'729'261	4'864'068
37 RIV.CONTRIBUTI	0	0	0	0	0
38 VERS.FIN.SPECIALI	539'363	550'414	604'058	563'157	575'000
39 ADDEBITI INTERNI	1'895'263	2'047'384	2'058'010	2'084'623	2'095'950
TOTALE SPESE	25'741'061	26'221'995	25'749'610	26'578'463	26'035'096

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018	Preventivo 2019
40 IMPOSTE	13'941'679	14'094'107	14'413'664	15'626'336	14'781'350
41 REGALIE	656'045	493'274	313'281	355'090	359'070
42 INTERESSI	990'732	898'888	1'226'573	1'060'343	1'083'000
43 RIMUNERAZIONI	5'185'793	5'163'750	5'370'174	5'240'556	5'178'080
44 PARTECIPAZIONI	1'357'990	1'198'993	345'244	372'370	397'388
45 RIMB. DA ENTI P.	185'280	170'496	159'801	182'658	207'400
46 CONTR.SPESE CORR.	1'593'029	1'530'704	1'578'247	1'483'257	1'522'409
47 CONTR.DA RIV.	0	0	0	0	0
48 PREL.FIN.SPECIALI	60'000	70'000	60'000	92'400	140'000
49 ACCREDITI INTERNI	1'895'263	2'047'384	2'058'010	2'084'623	2'095'950
TOTALE ENTRATE	25'865'811	25'667'596	25'524'993	26'497'633	25'764'647
RISULTATO	124'749	(554'399)	(224'617)	(80'829)	(270'449)



Conclusione

I cittadini del nostro Comune, oltre a usufruire dei servizi primari necessari e dovuti, beneficiano pure di opportunità finalizzate a soddisfare interessi personali nei più svariati campi. Infatti, le proposte culturali, il sostegno finanziario destinato alle attività formative e di svago per i domiciliati, l'attenzione all'ambiente per gli aspetti energetici, la creazione di spazi d'incontro, gli aiuti sociali alle persone in difficoltà, l'accuratezza verso le strutture scolastiche, sportive, ricreative e della mobilità in genere, rendono il Comune di Gambarogno sempre più attrattivo. Il Municipio è determinato a proseguire su questa linea.

I disavanzi conseguiti negli ultimi tre anni, seppur contenuti, rischiano di diventare un elemento strutturale. Mantenere il moltiplicatore d'imposta sugli attuali livelli sarà possibile con il giusto equilibrio tra contenimento dei costi, pur garantendo servizi e prestazioni nella qualità come sopra descritta, e incremento delle entrate, nel rispetto della sostenibilità per i cittadini.

La virtuosità nella gestione del nostro Comune dovrà mirare alla promozione di progetti e iniziative innovativi capaci di generare utili e indotto economico in generale.

Da ultimo, se si vorrà diminuire il debito pubblico, che è uno degli elementi critici nella determinazione del rating, bisognerà attuare un'oculata gestione degli investimenti, dando priorità a quelli urgenti piuttosto che a quelli importanti, sempre con la dovuta attenzione alle esigenze degli utenti.

Dispositivo finale di approvazione dei conti consuntivi

Il presente Messaggio è stato discusso e approvato dal Municipio in data 11 marzo 2019. Visto quanto precede, siete invitati a voler

deliberare:

- 1. E' approvato il conto di gestione corrente del Comune di Gambarogno, per l'anno 2018 che presenta uscite pari a CHF 26'578'462.70, entrate per complessivi CHF 26'497'633.44, con un disavanzo d'esercizio di CHF 80'829.26.**
- 2. E' approvato il conto degli investimenti del Comune di Gambarogno per l'anno 2018 che presenta uscite pari a CHF 6'614'204.54, entrate per complessivi di CHF 2'276'656.18, per un onere netto per investimenti di CHF 3'976'650.43.**
- 3. E' approvato il conto di bilancio del Comune che, dopo capitalizzazione del disavanzo d'esercizio 2018, chiude a pareggio con entrate e uscite di CHF 78'570'831.61.**
- 4. Il disavanzo d'esercizio di CHF 80'829.26 sarà contabilizzato:**
 - in aumento del Capitale proprio del Comune nella misura di CHF 116'721.68;**
 - in diminuzione del Capitale proprio del Servizio di approvvigionamento idrico nella misura di CHF 197'550.94.**
- 5. E' dato scarico al Municipio della gestione comunale 2018.**

PER IL MUNICIPIO

Il Vice Sindaco

Il Segretario

Eros Nessi

Alberto Codioli

Allegati:

- 1) il controllo dei crediti;
- 2) il riassunto del consuntivo;
- 3) la ricapitolazione per dicasteri del conto di gestione corrente;
- 4) il dettaglio del conto di gestione corrente;
- 5) la ricapitolazione per genere di conto del conto di gestione corrente;
- 6) la ricapitolazione funzionale del conto di gestione corrente;
- 7) la ricapitolazione per dicasteri del conto degli investimenti;
- 8) il dettaglio del conto degli investimenti;
- 9) la ricapitolazione per genere di conto del conto degli investimenti;
- 10) il bilancio con indicazione dei totali;
- 11) l'elenco dei debiti;

Integrati direttamente nel messaggio

- 12) gli indicatori finanziari e analisi;
- 13) la tabella degli ammortamenti;
- 14) il conto dei flussi di capitale e mezzi liquidi.