



**Comune di Gambarogno**



**Preventivo 2025**

**MESSAGGIO MUNICIPALE**

**NO. 466**

Risoluzione municipale no. 756/2024

Magadino, 28 ottobre 2024

**Commissione incaricata:**

Commissione della gestione

## Sommaio

1. Contesto.....	2
2. Il preventivo 2025 in breve .....	4
3. Spese e ricavi 2025: panoramica e confronti .....	6
Spese .....	6
30 Spese per il personale .....	7
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio .....	8
33 Ammortamenti beni amministrativi .....	8
34 Spese finanziarie .....	8
35 Versamenti/Prelievi a/da fondi e finanziamenti speciali .....	8
36 Spese di trasferimento .....	9
39/49 Addebiti e accrediti interni per servizi forniti da altre unità .....	9
Ricavi .....	10
40 Ricavi fiscali .....	11
41 Regalie e concessioni .....	11
42 Tasse e retribuzioni .....	11
43 Ricavi diversi .....	11
44 Ricavi finanziari .....	11
45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali .....	12
46 Ricavi da trasferimento .....	12
4. Osservazioni generali per dicastero.....	13
4.1. Conto economico .....	13
0 Amministrazione generale .....	13
1 Sicurezza pubblica .....	13
2 Educazione .....	14
3 Cultura e tempo libero .....	15
4 Salute pubblica .....	15
5 Previdenza sociale .....	15
6 Traffico .....	16
7 Protezione dell'ambiente e pianificazione del territorio .....	16
8 Economia pubblica .....	17
9 Finanze e imposte .....	17
4.2. Conto investimenti .....	18



Per modulare il prelievo fiscale e contenere le perdite fiscali, i Comuni avranno la possibilità di differenziare a partire dal 2025, entro determinati parametri, il prelievo fiscale tra persone fisiche e giuridiche (moltiplicatore comunale differenziato).

Considerate le nuove riforme fiscali il Municipio ritiene opportuno riflettere e valutare attentamente sul moltiplicatore avvalendosi della facoltà prevista dall'art. 177 cpv. 2 LOC di poter stabilire il moltiplicatore al più tardi entro il 31 maggio dell'anno di riferimento. Il moltiplicatore per l'anno 2025 sarà dunque oggetto di separato messaggio municipale che verrà sottoposto all'attenzione di questo lodevole consesso nella primavera 2025.

Allo scopo di garantire al nostro Comune una certa competitività fiscale e garantire l'equilibrio finanziario sul medio-lungo termine, è necessario se non indispensabile effettuare delle ulteriori analisi e degli approfondimenti sulle entrate e sulle uscite, potendo contare anche sui dati del consuntivo 2024. Negli ultimi anni il Comune è infatti (soprattutto al netto degli introiti straordinari) in continuo disavanzo d'esercizio e, nonostante il moltiplicatore politico sia sempre stato inferiore a quello aritmetico (a livello di preventivo), il Municipio aveva deciso a più riprese di non aumentarlo per garantire una certa stabilità dell'imposizione fiscale in anni in cui le famiglie sono già confrontate a importanti aumenti dei costi. I risultati a consuntivo 2022 e 2023 hanno smentito i preventivi, ma solo grazie a delle entrate straordinarie quali, ad esempio, l'utile contabile realizzato dalla vendita del mapp. n. 100 RFD Sant'Abbondio o entrate fiscali (sopravvenienze). Per l'anno in corso non abbiamo per ora registrato entrate straordinarie e quindi il risultato preventivato potrebbe essere confermato.

	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025
Risultato d'esercizio	-709'436	-746'879	121'475	-1'100'825	16'342	-1'380'177	-2'363'272
Risultato d'esercizio epurato	-709'436	-746'879	-858'800	-1'100'825	-983'660	-1'380'177	-2'363'272
Moltiplicatore politico	85.00%	85.00%	85.00%	85.00%	85.00%	85.00%	85.00%
Moltiplicatore aritmetico (MA)	90.00%	91.50%	84.20%	92.30%	84.90%	94.10%	101.50%
MA con risultato epurato	90.00%	91.50%	90.90%	92.30%	91.60%	94.10%	101.50%

Seppur vero che l'attuale capitale proprio permette di assorbire questi disavanzi il Comune è tenuto a pareggiare a medio termine il conto economico (art. 2 del Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei Comuni, RGFCC). L'obiettivo è e deve restare il pareggio dei conti continuando tuttavia a garantire servizi di qualità.

Ecco perché è intenzione del Municipio avere una visione comprensiva del Consuntivo 2024, per poter proporre al Consiglio comunale le giuste misure di equilibrio, che potranno includere minori uscite (riduzione, soppressione di prestazioni o di sussidi e incentivi) o maggiori entrate (adeguamento di tasse d'uso o delle imposte). Nell'allestire il preventivo 2025 sono già stati comunque apportati alcuni correttivi laddove l'Esecutivo ha margine di manovra, come meglio dettagliato nei capitoli a seguire. Allo scopo di arginare il deficit nel 2024 sono già state incrementate le tariffe per le refezioni, in linea con quelle applicate in altri Comuni di simile struttura e dimensioni, non garantendo comunque la copertura totale dei costi del servizio mensa. Si sta anche valutando la modifica di ulteriori ordinanze municipali, tra le quali quella concernente le tasse per l'utilizzo dei posteggi pubblici (al rialzo) e quella sul sostegno finanziario ai domiciliati (al ribasso). Il preventivo tiene infine conto anche della sospensione per il 2025 dell'erogazione di incentivi in ambito energetico come previsto dall'art 11 del Regolamento sugli aiuti finanziari concessi ai domiciliati proprietari di stabili, per investimenti in materia di risparmio e efficienza energetica.

## Il preventivo 2025 in breve

<b>Conto economico</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>Variazione</b>
Spese operative	26'312'158.00	25'806'566.00	505'592.00
Ricavi operativi	10'306'385.85	10'056'058.65	250'327.20
<b>Risultato operativo</b>	<b>-16'005'772.15</b>	<b>-15'750'507.35</b>	<b>-255'264.80</b>
Spese finanziarie	1'415'000.00	1'268'000.00	147'000.00
Ricavi finanziari	1'339'500.00	1'136'600.00	202'900.00
<b>Risultato finanziario</b>	<b>-75'500.00</b>	<b>-131'400.00</b>	<b>55'900.00</b>
<b>Risultato ordinario</b>	<b>-16'081'272.15</b>	<b>-15'881'907.35</b>	<b>-199'364.80</b>
Spese straordinarie	0.00	0.00	0.00
Ricavi straordinari	0.00	0.00	0.00
Risultato straordinario	0.00	0.00	0.00
FABBISOGNO D'IMPOSTA	16'081'272.15	15'881'907.35	199'364.80
<i>Gettito imposta comunale (MP 85)</i>	13'718'000.00	14'501'730.00	-783'730.00
<b>Risultato totale d'esercizio</b>	<b>-2'363'272.15</b>	<b>-1'380'177.35</b>	<b>-983'094.80</b>
<b>Conto degli investimenti</b>			
Uscite per investimenti	9'757'110.00	8'205'077.00	2'552'033.00
Entrate per investimenti	1'457'950.00	2'131'419.00	-673'469.00
<b>Onere netto per investimenti</b>	<b>8'299'160.00</b>	<b>6'073'658.00</b>	<b>3'225'502.00</b>
<b>Conto di finanziamento</b>			
Onere netto per investimenti	8'299'160.00	6'073'658.00	3'225'502.00
Autofinanziamento	1'246'723.00	2'211'371.00	-964'648.00
<b>Risultato globale</b>	<b>-7'052'437.00</b>	<b>-3'862'287.00</b>	<b>-4'190'150.00</b>

Il primo livello del conto economico (risultato operativo, CHF -16'005'772.15) rileva le spese e i ricavi legati direttamente alla realizzazione dei compiti assegnati all'ente pubblico da leggi e regolamenti. Trattasi delle spese registrate nei gruppi 30 (spese per il personale), 31 (spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio) 33 (ammortamenti amministrativi), 35 (versamenti a fondi e a finanziamenti speciali) e 36 (spese di trasferimento). I ricavi operativi rappresentano invece tutti i ricavi dei seguenti gruppi: 40 (ricavi fiscali), 41 (regalie e concessioni), 42 (tasse e retribuzioni), 43 (ricavi diversi), 45 (prelievi da fondi e finanziamenti speciali) e 46 (ricavi da trasferimento). Non incidendo sul risultato le imputazioni interne (addebiti e accrediti) non vengono considerate.

Nel secondo livello del conto economico sono registrate le spese finanziarie (interessi passivi, gruppo 34) e i ricavi finanziari (gruppo 44) ossia i redditi immobiliari e i dividendi delle azioni della Società Elettrica Sopracenerina. La differenza tra questi conti (risultato finanziario) ritocca il risultato operativo definendo il risultato ordinario.

Il preventivo 2025, che prevede spese complessive per CHF 30'431'726.85 e ricavi per CHF 14'350'454.70, presenta un disavanzo importante di CHF -2'363'272.15. Il risultato totale d'esercizio (terzo e ultimo livello) è dato dalla differenza tra un fabbisogno d'imposta di CHF 16'081'272.15 e il gettito d'imposta valutato in CHF 13'718'000.00 (applicando un teorico moltiplicatore dell'85%).

Rispetto al preventivo 2024 si registra un aumento delle uscite correnti totali di CHF 735'882.20 e un incremento delle entrate di CHF 536'517.40 (vedi confronto per genere di conto pag. 6 e 10). La diminuzione del gettito d'imposta comunale è dato, come già esposto, dall'entrata in vigore delle riforme fiscali, specialmente la riduzione dell'aliquota cantonale per le persone giuridiche.

Per quanto concerne il conto degli investimenti, di valore unicamente programmatico, si prevedono uscite lorde per CHF 9'757'110.00 con entrate valutate in CHF 1'457'950.00. L'onere netto per investimenti ammonta a CHF 8'299'160.00 e potrà essere autofinanziato solamente nella misura di CHF 1'246'723.00 determinando un risultato globale di CHF -7'052'437.00, ossia un aggravio del debito pubblico. Con un grado di autofinanziamento del 15.02% il nostro Comune si situa nella categoria debole (< 80%) per il finanziamento con mezzi propri degli investimenti netti. A medio termine il grado di autofinanziamento dovrebbe situarsi sul 100% per non portare a nuovi indebitamenti. Queste calcolazioni sono il risultato del preventivo, quindi prudenziali, in quanto a consuntivo si potrebbero registrare risultati migliori. Tuttavia i dati dell'autofinanziamento sottolineano la debole capacità e il limitato margine di manovra nella gestione corrente (con una capacità di autofinanziamento dell'8.91% la collettività può dedicare una bassissima quota parte dei ricavi al finanziamento degli investimenti).

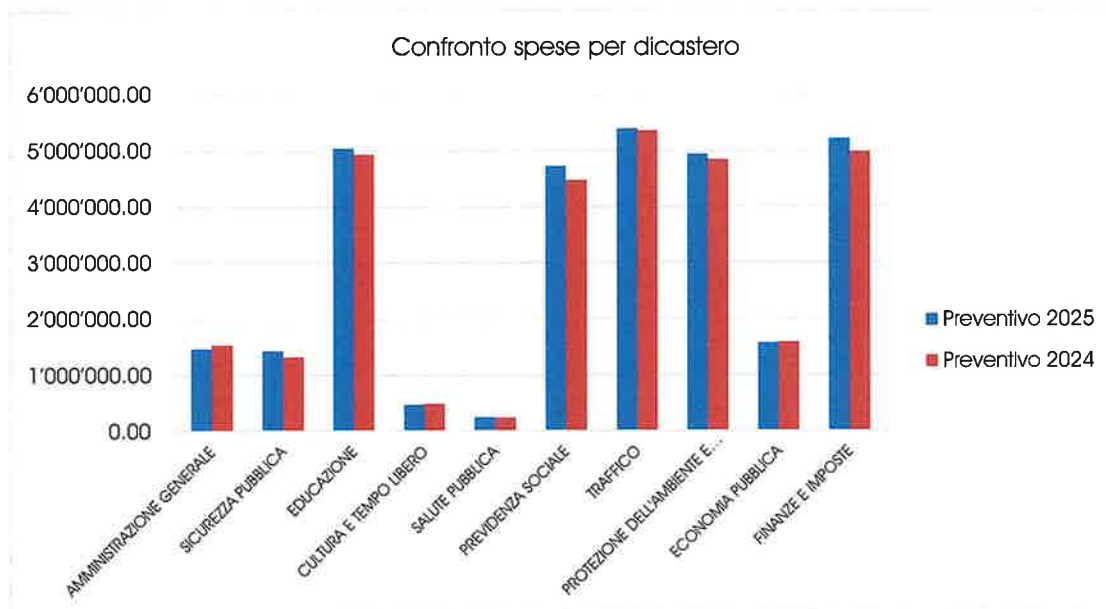
Facciamo notare che le cifre di cui sopra sono comprensive dell'investimento Porto Gambarogno. Per maggiori dettagli si rimanda al capitolo 4.2.

## 2. Spese e ricavi 2025: panoramica e confronti

Nell'allestire il preventivo 2025 sono stati effettuati gli opportuni correttivi oltre che sull'andamento dell'esercizio in corso, sulla pianificazione per l'anno a venire, come anche sulla base di informazioni di terzi (ad es. Consorzi).

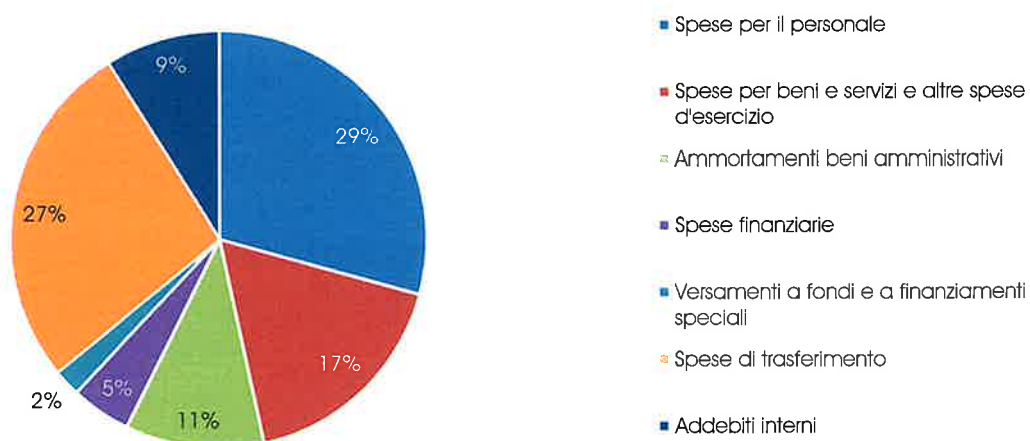
### Spese

Confronto per dicastero	Preventivo 2025	Preventivo 2024	Differenza	%
0 AMMINISTRAZIONE GENERALE	1'462'780.00	1'527'420.00	-64'640.00	-4%
1 SICUREZZA PUBBLICA	1'421'263.00	1'312'974.00	108'289.00	8%
2 EDUCAZIONE	5'035'298.00	4'928'330.00	106'968.00	2%
3 CULTURA E TEMPO LIBERO	463'710.00	478'715.00	-15'005.00	-3%
4 SALUTE PUBBLICA	233'660.00	234'130.00	-470.00	0%
5 PREVIDENZA SOCIALE	4'716'100.00	4'469'390.00	246'710.00	6%
6 TRAFFICO	5'384'903.00	5'351'616.00	33'287.00	1%
7 PROTEZIONE DELL'AMBIENTE E PIANIFICAZIONE DEL TERRITORIO	4'933'338.85	4'836'158.65	97'180.20	2%
8 ECONOMIA PUBBLICA	1'563'850.00	1'585'430.00	-21'580.00	-1%
9 FINANZE E IMPOSTE	5'206'824.00	4'971'681.00	235'143.00	5%

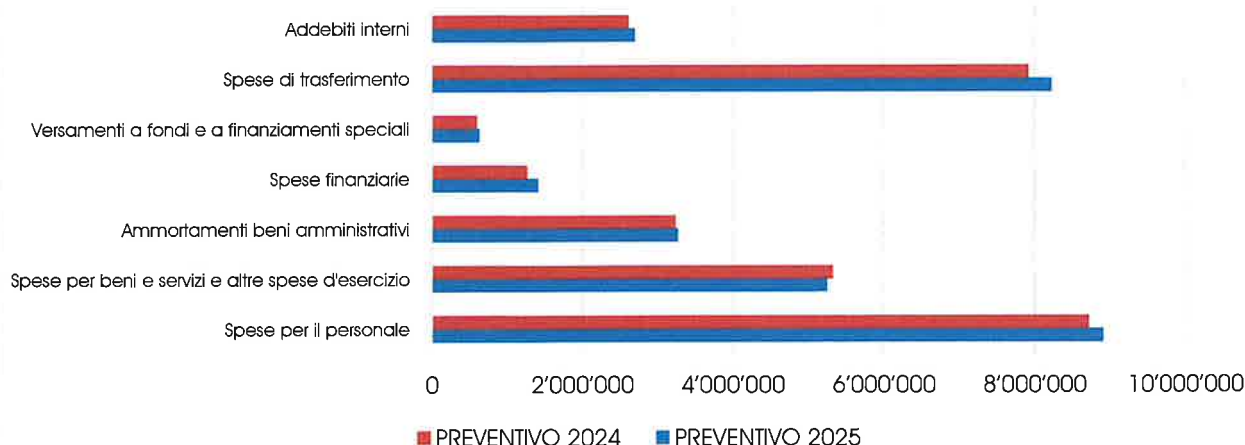


Confronto per genere di conto	PREVENTIVO 2025	PREVENTIVO 2024	Differenza	%
<b>3 SPESE</b>	<b>30'431'726.85</b>	<b>29'695'844.65</b>	<b>735'882.20</b>	<b>2%</b>
30 Spese per il personale	8'914'441.00	8'725'131.00	189'310.00	2%
31 Spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio	5'250'630.00	5'320'710.00	-70'080.00	-1%
33 Ammortamenti beni amministrativi	3'274'739.00	3'241'737.00	33'002.00	1%
34 Spese finanziarie	1'415'000.00	1'268'000.00	147'000.00	12%
35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	631'580.00	600'000.00	31'580.00	5%
36 Spese di trasferimento	8'240'768.00	7'918'988.00	321'780.00	4%
39 Addebiti interni	2'704'568.85	2'621'278.65	83'290.20	3%

Spese per genere di conto



Confronto spese per genere di conto



### 30 Spese per il personale

Nella determinazione della massa salariale sono stati considerati gli scatti annuali e l'adeguamento considerando un carovita dell'1%. Si aggiunge inoltre un aumento del 2.2% a carico del datore di lavoro per i contributi della cassa pensione dello Stato (Istituto di previdenza del Cantone Ticino – IPCT), di cui l'1% è per i contributi di risanamento attualmente a carico dei dipendenti. Ricordiamo che oltre ai docenti sono affiliati all'IPCT gli ex dipendenti di Contone e Magadino.

Ad influire sulle spese per il personale vi sono anche i cambiamenti in seno all'organico, in particolare:

- dal mese di settembre 2024 è stato modificato il sistema delle refezioni con relativo potenziamento del personale di cucina per la preparazione dei pasti degli allievi dell'Istituto scolastico (precedentemente forniti da una ditta esterna). Questa spesa è comunque compensata dalla diminuzione dei costi nei conti 31 Spese per beni e servizi. Maggiori dettagli sono esposti nei capitoli a seguire;
- aumento di una sezione delle scuole elementari per l'anno scolastico 2024/2025;
- riduzione delle spese per pensionamenti avvenuti nel corso del 2024 e riduzione del numero dei docenti d'appoggio delle scuole dell'infanzia e delle scuole elementari.

La percentuale delle spese per il personale (gruppo 30, CHF 8'914'441.00) sul complesso delle spese correnti (3, CHF 30'431'426.85) è del 29% e gli stipendi sono così composti:

Costi stipendi per genere di conto		P2025	P2024	Variazione	
3000	Autorità e commissioni	157'000	158'500	-1'500	-0.95%
3010	Stipendi personale amministrativo e d'esercizio	4'508'960	4'362'850	146'110	3.35%
3020	Stipendi docenti	2'567'800	2'558'600	9'200	0.36%

### 31 Spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio

Il gruppo di spese 31 concerne i servizi di terzi, le spese per materiale e merci e i costi di manutenzione (strade, stabili, ecc.). Le uscite per beni e servizi sono abbastanza stabili grazie anche al contenimento di alcune spese che permettono di neutralizzare le maggiori uscite in altre voci (ad es. manutenzione strade). Basti pensare ai costi delle fonti energetiche che, nel 2025, dopo anni caratterizzati da un incremento delle tariffe, dovrebbero ridursi.

### 33 Ammortamenti beni amministrativi

Gli ammortamenti (gruppo conti 33 e 366) ammontano a complessivi CHF 3'280'114.00 (a preventivo 2024 CHF 3'241'737.00). Dal complesso vengono dedotti gli ammortamenti addebitati (3950) ai servizi autofinanziati (approvvigionamento idrico e rifiuti).

Dettaglio ammortamenti	P2025	P2024
Totale ammortamenti	3'280'114.00	3'241'737.00
./, di cui a carico Servizio approvv. idrico	963'668.85	935'378.65
./, di cui a carico Servizio rifiuti	30'000.00	30'000.00

### 34 Spese finanziarie

Trattasi degli interessi passivi calcolati sui debiti, in base ai contratti in essere e a quelli che scadranno il prossimo anno. Nel 2025 sarà necessario rinnovare tre prestiti (CHF 4 MIO c.a.) alle migliori possibili condizioni. Tuttavia, secondo l'andamento del mercato finanziario i prestiti non potranno essere che rinnovati a tassi di interesse sensibilmente più elevati rispetto a quando sono stati contratti. Nondimeno, per l'incremento di spesa di CHF 147'000.00 è stato tenuto conto di un tasso teorico del 2.5% per i prestiti che giungeranno a scadenza alla fine dell'anno corrente (CHF 15 MIO).

### 35 Versamenti/Prelevi ai fondi e finanziamenti speciali

I finanziamenti speciali (FS) poggiano su basi legali precise e consistono nell'attribuzione di determinati ricavi a compiti prestabili. Le spese preventivate riguardano i riversamenti alle relative voci di bilancio (2090), in particolare:

- contributi sostitutivi per posteggi: quando per una nuova costruzione non fosse possibile realizzare un posteggio nasce l'obbligo di corrispondere al Comune un contributo (662.4200.001). Da un profilo contabile i contributi emessi vanno accreditati (662.3500.001) al FS a bilancio.
- accantonamenti per manutenzione straordinaria delle canalizzazioni: ogni anno viene versata al FS una somma a copertura della manutenzione ordinaria delle canalizzazioni. Il prelievo (771.3500.201) corrisponde alla spesa per la manutenzione sostenuta nell'anno di gestione.
- contributo Fondo Energie Rinnovabili FER: il Cantone versa annualmente un contributo che poi il Comune utilizza per finanziare ad esempio opere proprie.

Rispetto al preventivo 2024 vi è un leggero aumento (+ 10'000.00) dovuto a un incremento dell'emissione di contributi sostitutivi per posteggi.

Per i riversamenti ai fondi invece non è previsto alcun versamento al fondo Servizio approvvigionamento idrico (vedi commento al gruppo conti 45) mentre che per il Servizio rifiuti è previsto un versamento di CHF 21'580.00.

### **36 Spese di trasferimento**

In questo gruppo vengono registrati i rimborsi e i contributi a favore di enti pubblici e terzi. L'aumento è riconducibile in primo luogo alla prevista nuova convenzione con la Città di Bellinzona per il servizio pompieri, così come all'incremento delle spese per il finanziamento dei fondi centrali di previdenza sociale, delle case per anziani, dei servizi d'assistenza e cure a domicilio e dei servizi d'appoggio.

Qui di seguito un confronto delle voci più rilevanti, o che presentano importanti variazioni, a fronte di un aumento complessivo di CHF 311'780.00 (+4%):

	<b>Conto</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>Differenza</b>
110.3612.101	Finanziamento Autorità Regionale di protezione	105'600.00	94'000.00	11'600.00
111.3612.101	Servizio Polizia Intercomunale	614'745.00	627'240.00	-12'495.00
114.3612.102	Corpo pompieri Bellinzona	154'751.00	27'600.00	127'151.00
335.3637.001	Sostegno ai domiciliati cultura, formazione, sport	25'000.00	40'000.00	-15'000.00
550.3631.001	Contributo assicurazione AVS,PC, AI, CM	1'350'000.00	1'280'000.00	70'000.00
557.3632.001	Contributo per anziani ospiti di istituti	2'005'000.00	1'863'600.00	141'400.00
558.3631.002	Costi inserimento persone beneficiarie di aiuto	0.00	15'000.00	-15'000.00
558.3632.101	Contributi per il SACD	510'000.00	426'400.00	83'600.00
558.3632.102	Contributi per servizi d'appoggio	325'500.00	354'310.00	-28'810.00
660.3637.001	Sostegno ai domiciliati per bici elettriche	8'000.00	15'000.00	-7'000.00
883.3637.001	Sostegno ai domiciliati per trasporti pubblici	25'000.00	40'000.00	-15'000.00
886.3637.001	Sussidi ai domiciliati in materia energetica	0.00	25'000.00	-25'000.00
999.3631.001	Partecipazione risanamento finanziario del Cantone	336'210.00	320'944.00	15'266.00

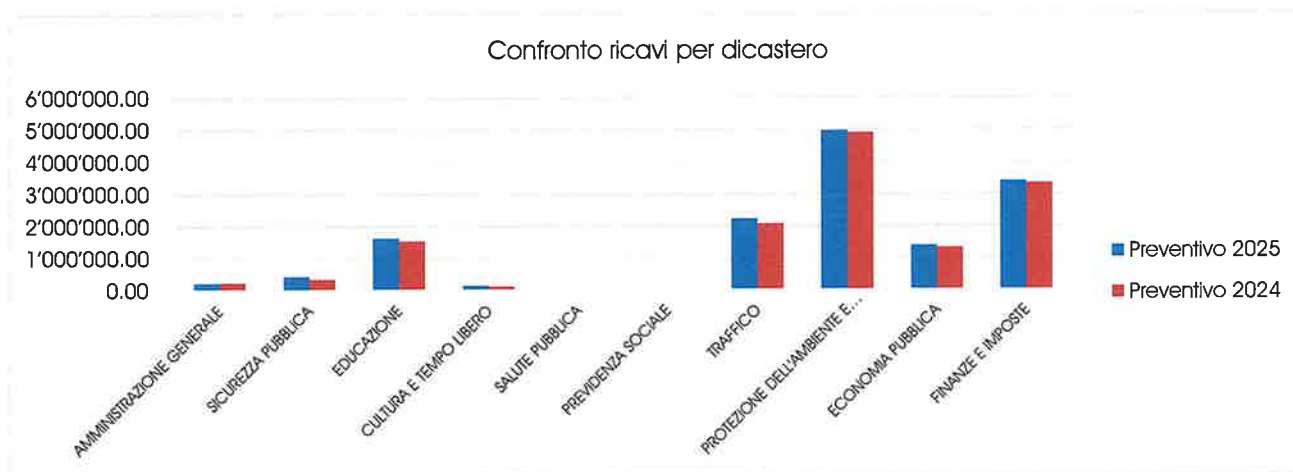
Seguiranno nei prossimi capitoli i necessari approfondimenti.

### **39/49 Addebiti e accrediti interni per servizi forniti da altre unità**

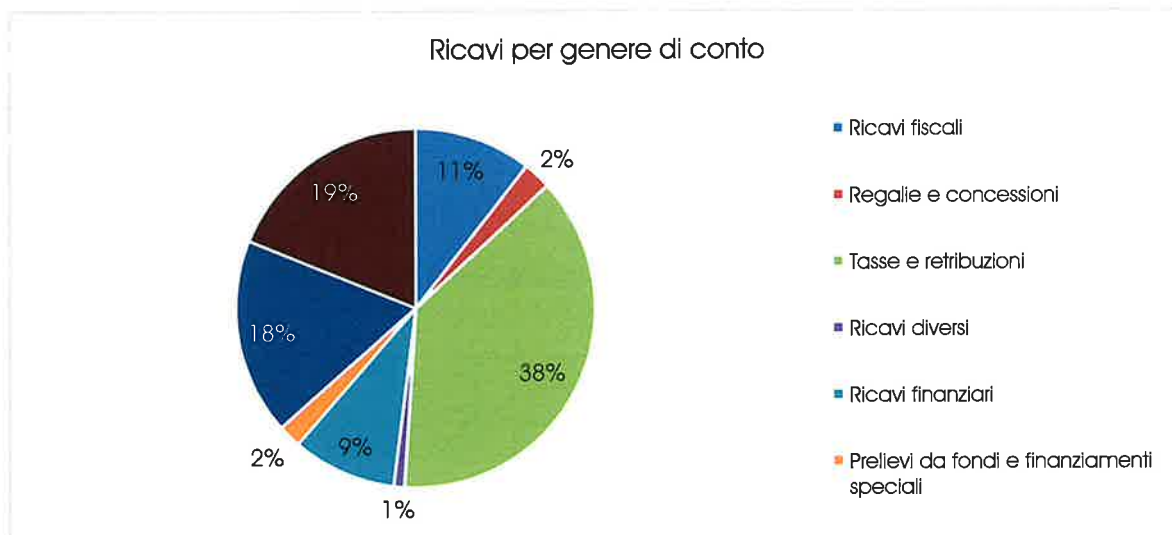
In questi conti sono registrati gli addebiti (39) e gli accrediti (49) fra i vari servizi comunali, quali ad esempio i servizi forniti da altre unità, gli interessi finanziari e gli ammortamenti. Trattandosi di partite di giro contabile non vi è alcun influsso sul risultato del preventivo.

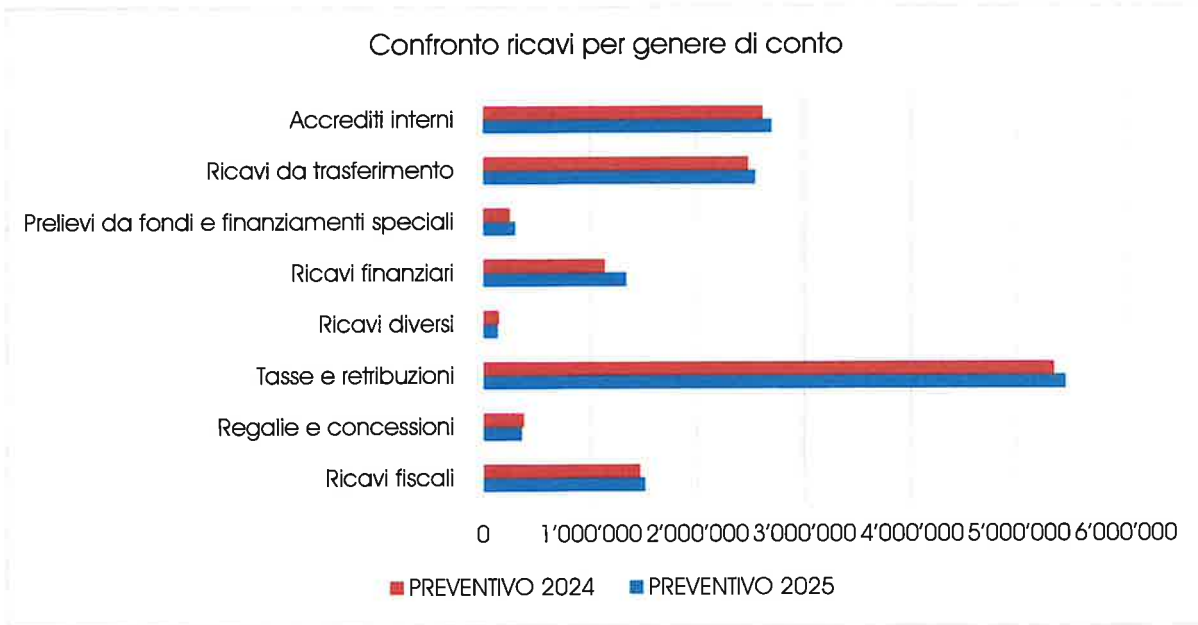
## Ricavi

<b>Confronto per dicastero</b>		<b>Preventivo 2025</b>	<b>Preventivo 2024</b>	<b>Differenza</b>	<b>%</b>
0	AMMINISTRAZIONE GENERALE	220'000.00	225'000.00	-5'000.00	-2%
1	SICUREZZA PUBBLICA	430'275.00	333'690.00	96'585.00	29%
2	EDUCAZIONE	1'613'750.00	1'527'650.00	86'100.00	6%
3	CULTURA E TEMPO LIBERO	134'000.00	103'000.00	31'000.00	30%
4	SALUTE PUBBLICA	5'000.00	3'000.00	2'000.00	67%
5	PREVIDENZA SOCIALE	10'700.00	10'700.00	0.00	0%
6	TRAFFICO	2'206'500.00	2'063'000.00	143'500.00	7%
7	PROTEZIONE DELL'AMBIENTE E PIANIFICAZIONE DEL TERRITORIO	4'961'288.85	4'904'678.65	56'610.20	1%
8	ECONOMIA PUBBLICA	1'381'372.00	1'315'940.00	65'432.00	5%
9	FINANZE E IMPOSTE	3'387'568.85	3'327'278.65	60'290.20	2%



<b>Confronto per genere di conto</b>		<b>PREVENTIVO 2025</b>	<b>PREVENTIVO 2024</b>	<b>Differenza</b>	<b>%</b>
<b>4</b>	<b>RICAVI</b>	<b>14'350'454.70</b>	<b>13'813'937.30</b>	<b>536'517.40</b>	<b>4%</b>
40	Ricavi fiscali	1'515'000.00	1'465'000.00	50'000.00	3%
41	Regalie e concessioni	359'122.00	376'500.00	-17'378.00	-5%
42	Tasse e retribuzioni	5'442'840.00	5'332'830.00	110'010.00	2%
43	Ricavi diversi	137'100.00	148'600.00	-11'500.00	-8%
44	Ricavi finanziari	1'339'500.00	1'136'600.00	202'900.00	18%
45	Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	301'698.85	250'188.65	51'510.20	21%
46	Ricavi da trasferimento	2'550'625.00	2'482'940.00	67'685.00	3%
49	Accreditati interni	2'704'568.85	2'621'278.65	83'290.20	3%





#### 40 Ricavi fiscali

Per il 2025 è previsto un leggero aumento delle imposte alla fonte (+ 50'000.00).

#### 41 Regalie e concessioni

Nel 2025 vi sarà una diminuzione della tassa per la concessione dell'uso speciale delle strade comunali.

#### 42 Tasse e retribuzioni

L'incremento di CHF 110'010.00 è dovuto a un adeguamento al rialzo di alcune ordinanze municipali tra le quali, l'ordinanza concernente le tasse per le prestazioni dell'istituto scolastico, con riferimento in particolare alle tasse per le refezioni (ordinanza pubblicata e cresciuta in giudicato durante l'estate 2024).

#### 43 Ricavi diversi

Niente da segnalare.

#### 44 Ricavi finanziari

In questo gruppo sono registrati sia i dividendi delle azioni della Sopracenerina (nessuna variazione rispetto al 2024) così come gli affitti di lunga durata. Le principali differenze rispetto al preventivo sono:

Conto	2025	2024	Differenza
111.4472.001 Incasso parchimetri e abbonamenti posteggi	230'000.00	180'000.00	50'000.00
114.4470.001 Affitto sede pompieri	30'000.00	0.00	30'000.00
663.4430.001 Affitti beni patrimoniali	290'000.00	225'000.00	65'000.00
663.4470.001 Affitti stabili e terreni amministrativi	250'000.00	230'000.00	20'000.00
663.4470.003 Affitti buvette e cabine bagni spiaggia	50'000.00	25'000.00	25'000.00
664.4470.002 Affitto pista BMX	12'000.00	0.00	12'000.00

**45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali**

I prelievi dai finanziamenti speciali del capitale dei terzi (conti 4500) permettono di coprire le spese di singole categorie di costi come, ad esempio:

- prelievo dal fondo manutenzione canalizzazioni per compensare i costi: CHF 70'000.00;
- prelievo dal fondo FER a copertura di costi e contributi: CHF 177'500.00.

Si prevede anche un prelievo dal fondo del Servizio approvvigionamento idrico (conto di bilancio 2910.101) un importo di CHF 54'198.85 a copertura del disavanzo del centro di costo che, ricordiamo, deve autofinanziarsi tramite il prelievo delle tasse causali.

**46 Ricavi da trasferimento**

Trattasi dei rimborsi e dei contributi ricevuti dal Cantone e da altri Comuni quali, ad esempio, il contributo di livellamento, il contributo per il fondo FER, i sussidi dei docenti o i rimborsi richiesti ai Comuni convenzionati per lo stand di tiro. Per il 2025 il contributo di livellamento è valutato in CHF 420'000.00.

### 3. Osservazioni generali per dicastero

Di seguito le informazioni relative ad alcuni conti e/o alle variazioni più significative previste nel 2025 (in CHF).

#### 3.1. Conto economico

##### 0 Amministrazione generale

###### 002 Amministrazione generale

3130.003 Spese ccp 0.00 (- 17'000.00)

3499.001 Spese ccp 15'000.00 (0.00)

Il Cantone ha apportato alcune modifiche al piano dei conti MCA2 al quale dobbiamo adeguarci. Le spese di gestione dei conti correnti andranno quindi registrate nel gruppo "spese finanziarie", conto 3499 e non più tra le spese per beni e servizi.

##### 1 Sicurezza pubblica

###### 111 Polizia

3612.101 Servizio Polizia Intercomunale 614'745.00 (- 12'495.00)

Per il 2025 è previsto un costo pro capite leggermente inferiore pari a CHF 120.87 (preventivo 2024 CHF 123.34; popolazione residente permanente di riferimento 2023, 5'086 abitanti).

4472.001 Incasso parchimetri e abbonamenti posteggi 230'000.00 (+ 50'000.00)

L'aumento è da ricondurre a un adeguamento dell'ordinanza municipale sulle tasse per parcheggi pubblici.

###### 114 Polizia del fuoco

Nel 2025 si prevede l'accorpamento dei Corpi pompieri di Gambarogno, Cadenazzo, Sant'Antonino, Lumino, Arbedo-Castione con Bellinzona. Questa unione sarà disciplinata da una specifica convenzione, che entrerà in vigore, presumibilmente, il 1. luglio 2025, e sarà presentata tramite uno specifico messaggio municipale. Nella nuova convenzione saranno integrati i servizi per i pompieri di montagna, per i quali attualmente è in vigore una separata convenzione già approvata dal Consiglio comunale.

Per il primo semestre del 2025 il Corpo sarà gestito come finora. Nel secondo semestre, sotto l'egida del nuovo Corpo pompieri, la partecipazione del Comune di Gambarogno sarà di CHF 154'751.00. Pro-rata tempore, ovvero a valenza semestrale, per il 2025 il nuovo Corpo pompieri verserà al Comune un affitto di CHF 30'000.00 per la locazione della caserma di Quartino che rimarrà anche in futuro operativa. Questo nuovo Corpo pompieri avrà la caratteristica di garantire l'operatività, i picchetti, e tutta una serie di innovazioni, trattandosi di un Corpo semi-professionalizzato di categoria A, rispetto all'attuale categoria B del Corpo pompieri Gambarogno.

**116 Protezione civile**

**3612.101 Contributo Consorzio PC Locarno** 112'617.00 (+ 6'863.00)

Secondo la Delegazione consortile il rincaro di fabbisogno richiesto ai Comuni (complessivamente CHF 116'624.00) è riconducibile ai seguenti principali elementi:

- Aumento delle spese per il personale: oltre agli scatti e al carovita vi è un potenziamento del personale nell'ambito del controllo e la gestione dei rifugi con un incarico a tempo determinato;
- Diminuzione delle spese per beni e servizi;
- Diminuzione dei ricavi da rimborsi per impiego personale a tempo pieno e picchetto cantonale;
- Diminuzione dei redditi della sostanza (interessi attivi deposito contributi sostitutivi).

**117 Piazza di tiro Quartino**

**3151.002 Spese manutenzione linea di tiro** 31'500.00 (+ 27'000.00)

**4612.101 Riparti Comuni convenzionati** 77'075.00 (+21'085.00)

Oltre all'ordinaria manutenzione sarà necessario eseguire i seguenti lavori:

- Isolamento acustico degli otto tunnel;
- Taglio del bosco a sud della zona di volo;
- Manutenzione dei cassoni raccogli piombo.

Queste spese saranno ripartite tra i Comuni assegnati allo stand di tiro di Quartino. Con decisione definitiva no. 180.051 del 4 marzo 2024 la Sezione del militare e della protezione della popolazione ha decretato la dismissione del poligono di Minusio e definito il nuovo comprensorio di tiro, con i Comuni di Gambarogno, Brione s/Minusio, Cadenazzo, Cugnasco-Gerra, Gordola, Lavertezzo, Mergoscia, Minusio, Orselina, Sant'Antonino, Tenero-Contra e Verzasca che fanno capo allo Stand di tiro di Quartino. La nuova convenzione tra i Comuni sarà oggetto di apposito messaggio municipale.

**2 Educazione**

220 Scuole dell'infanzia

221 Scuole elementari

224 Mensa scuola media Vira

**220/221/224.3105.001 Acquisto generi alimentari** 172'500.00 (+ 170'500.00)

**220/221.3130.001 Fornitura pasti SI** 0.00 (- 268'000.00)

**224.3010.001 Stipendi cuochi** 161'200.00 (+ 161'200.00)

**224.3130.002 Fornitura pasti SM** 0.00 (- 64'000.00)

Il 2025 vede la concretizzazione del nuovo sistema per la produzione e la distribuzione dei pasti scolastici. Segnatamente la riattivazione della cucina di Vira Gambarogno ha portato all'assunzione di tre unità per la produzione dei pasti permettendo di mantenere il servizio di refezione delle sedi dislocate come finora. Ciò implica l'acquisto di derrate alimentari e i costi accessori quali il consumo elettrico della cucina. Tale nuova conformazione ha permesso di non più dover far capo a terzi per i pasti che vengono interamente prodotti "in casa".

**221.3160.001 Affitto spazi sezione SE Contone** 0.00 (- 13'400.00)

Da settembre 2024 la nuova sede per le scuole elementari di Cadepezzo è funzionante e dunque non è più necessario far capo agli spazi affittati a Contone.

### 3 Cultura e tempo libero

#### 330 Promozione culturale

3636.004	Contributo Parco Botanico	15'000.00 (+ 10'000.00)
4632.103	Contributo OTLMV Parco Botanico	15'000.00 (0.00)

L'Organizzazione turistica Lago Maggiore e Valli, visto il previsto scioglimento della Fondazione Parco Botanico, dal 2025 verserà il suo contributo di CHF 15'000.00 al Comune che dovrà a sua volta riversarlo al proprietario del Parco.

#### 335 Altre attività del tempo libero

335.3637.001	Sostegno ai domiciliati cultura, formazione, sport	25'000.00 (- 15'000.00)
660.3637.001	Sostegno ai domiciliati per bici elettriche	8'000.00 (-7'000.00)
778.3637.001	Sostegno ai domiciliati per benzina alchilata	1'500.00 (-1'500.00)
883.3637.001	Sostegno ai domiciliati per trasporti pubblici	25'000.00 (- 15'000.00)

Le minori uscite sono dovute a una riduzione della percentuale di partecipazione del Comune per i contributi elargiti ai cittadini ai sensi dell'Ordinanza municipale sul sostegno finanziario ai domiciliati.

### 4 Salute pubblica

#### 446 Servizi scolastici

3010.002	Stipendio operatrice profilassi dentaria	1'500.00 (+ 1'500.00)
----------	--	-----------------------

È stato reintrodotta il servizio di profilassi dentaria nelle scuole dell'infanzia (due volte l'anno).

### 5 Previdenza sociale

#### 550 Assicurazione AVS, PC, AI, CM

3631.001	Contributo assicurazione AVS, PC, AI, CM	1'350'000.00 (+ 70'000.00)
----------	--	----------------------------

I contributi ai fondi centrali di previdenza sociale sono una partecipazione comunale prevista dagli artt. 51 LCAMal e 33 LaLPC. La percentuale massima di partecipazione, da applicare all'ultimo gettito d'imposta cantonale accertato, è determinata dall'indice di forza finanziaria (IFF) che, per i comuni finanziariamente medi, quali il nostro (IFF 2025-2026: 77.99), significa l'8.5%.

Per il preventivo 2025 la percentuale di cui sopra non è stata applicata all'ultimo gettito cantonale base accertato (2021: CHF 17'803'118.00) dacché il gettito che sarà di riferimento per i contributi definitivi 2025 (gettito cantonale 2023) sarà, secondo proiezioni, inferiore.

#### 557 Case per anziani / 558 Assistenza

557.3632.001	Contributo per anziani ospiti di istituto	2'005'000.00 (+ 141'400.00)
558.3632.101	Contributi per il SACD	510'000.00 (+83'600.00)
558.3632.102	Contributi per i servizi d'appoggio	325'500.00 (-28'810.00)
558.3632.103	Mantenimento anziani a domicilio	153'600.00 (+1'520.00)

L'Ufficio degli anziani e delle cure a domicilio ha comunicato i dati e le percentuali provvisorie da applicare al gettito d'imposta cantonale per il preventivo 2025:

- *Finanziamento case per anziani*: la somma delle quote per giornata di presenza per ciascun ospite domiciliato nel Comune non può superare il 6% del gettito d'imposta cantonale 2021 del Comune. All'importo va aggiunto un ulteriore 7.01% del gettito d'imposta cantonale 2021.
- 2.05% per i SACD d'interesse pubblico e 1.24% per i servizi privati e per gli infermieri indipendenti.
- 2.10% per il finanziamento dei servizi d'appoggio.

I contributi di cui sopra saranno conguagliati sulla base del gettito d'imposta cantonale 2023. Per questo motivo, contrariamente a quanto indicato dall'ufficio cantonale, quale base di calcolo non è stato utilizzato il gettito cantonale 2021 ma il previsto gettito cantonale 2023.

558.3631.002 *Costi inserimento persone beneficiarie d'aiuto* 0.00 (-15'000.00)

Le persone a beneficio dell'assistenza sociale possono ancora essere integrate in attività di utilità pubblica (AUP). Il costo di questi inserimenti sono già integrati nei rimborsi all'assistenza sociale, che ricordiamo, per i Comuni ammonta al 25% (conto 558.3631.001). Questo conto era stato creato per registrare i costi per l'inserimento in AUP per gli anni 2019-2021 ma fatturati dal Cantone dal 2021.

## 6 Traffico

### 662 Strade comunali, posteggi, piazze

3141.001 *Manutenzione strade e posteggi, piazze* 255'000.00 (- 35'000.00)

3141.002 *Manutenzione sentieri* 40'000.00 (-80'000.00)

3141.009 *Taglio verde strade lotti 3 e 10* 65'000.00 (0.00)

3141.010 *Taglio verde sentieri lotti 1,2,4,9,11* 135'000.00 (0.00)

Per trasparenza e una maggior chiarezza gestionale sono stati suddivisi i servizi esternalizzati, quali il taglio del verde, dai conti manutenzione strade e manutenzione sentieri.

3151.002 *Manutenzione veicoli* 70'000.00 (+20'000.00)

Bisognerà procedere con il collaudo dei diversi veicoli in dotazione al servizio esterno.

### 663 Stabili e terreni

3143.001 *Manutenzione parchi gioco* 15'000.00 (0.00)

È stato creato un conto per i parchi gioco al quale destinare una specifica spesa.

### 664 Centro sportivo Gambarogno

3143.002 *Manutenzione pista BMX* 2'000.00 (-13'000.00)

4470.002 *Affitto pista BMX* 12'000.00 (0.00)

A seguito dell'accordo sottoscritto tra il Comune di Gambarogno e la BMX Club Ticino, quest'ultima verserà al Comune un affitto annuo, al netto di riduzioni e contributi, di CHF 12'000.00. Nell'accordo (allegato MM 434) sono stati anche meglio definiti gli oneri di manutenzione a carico dei due enti.

## 7 Protezione dell'ambiente e pianificazione del territorio

### 770 Approvvigionamento idrico

3143.001 *Manutenzione impianti idrici* 285'000.00 (+45'000.00)

Il maggior costo è dovuto anche all'esternalizzazione prevista della regolazione delle valvole di riduzione e ritenuta. Finora, questa operazione è stata realizzata dagli operai comunali; tuttavia, grazie a un controllo specialistico si potranno ottenere maggiori garanzie così come un rapporto tecnico che identifica le valvole necessitanti di revisione. Questi dispositivi sono fondamentali avendo la funzione di regolare la pressione a valle e di riportarla in un intervallo di sicurezza che permette di prevenire deterioramenti precoci o rotture delle condotte.

**771 Eliminazione acque luride**

3612.101 *Consorzio depurazione acque* 745'500.00 (0.00)

Il preventivo 2025 del Consorzio depurazione acque Verbanò non sar  disponibile prima del mese di novembre e dunque   stato inserito il medesimo importo del 2024.

**772 Eliminazione rifiuti**

772.3631.001 *Contributo centro regionale raccolta carcasse* 0.00 (- 1'000.00)

778.3631.001 *Contributo centro regionale raccolta carcasse* 1'000.00 (0.00)

Su indicazioni ricevute dagli uffici cantonali il conto   stato spostato in un centro di costo pi  adatto.

**774 Cimitero e seppellimento**

3143.001 *Manutenzione cimiteri* 50'000.00 (+ 40'000.00)

Si rende necessario procedere con alcuni lavori di manutenzione nei cimiteri, specialmente in quelli di Vira e San Nazario, soprattutto per quanto concerne la sistemazione dei selciati e l'impermeabilizzazione dei loculi.

**8 Economia pubblica****883 Turismo, trasporti pubblici e sviluppo**

3130.002 *Acquisto biglietti risparmio FFS* 30'000.00 (- 30'000.00)

4250.002 *Vendita biglietti risparmio FFS* 32'000.00 (+32'000.00)

Dal 2024, in sostituzione della flexicard, Alliance SwissPass ha introdotto la "carta giornaliera risparmio Comune" che continuer  a permettere ai cittadini di viaggiare in tutta la Svizzera per un giorno utilizzando i trasporti pubblici a prezzi favorevoli. La nuova carta   vantaggiosa anche per i Comuni che non saranno pi  obbligati a comprare costosi set annuali e ad assumersi l'onere delle carte rimaste invendute.

**886 Energia**

3637.001 *Sussidi ai domiciliati in materia energetica* 00.00 (- 25'000.00)

Nell'ambito delle misure di risparmio il Municipio ha deciso, per l'anno 2025, di sospendere l'erogazione di aiuti finanziari concessi ai domiciliati proprietari di stabili per investimenti in materia di risparmio ed efficienza energetica, come previsto dall'art. 11 del relativo Regolamento comunale di applicazione. L'articolo prevede infatti che, nella situazione in cui le finanze comunali non dovessero permettere l'erogazione degli aiuti gli incentivi possono essere sospesi temporaneamente.

4120.001 *Tassa concessione uso speciale strade comunali* 330'622.00 (- 19'378.00)

Per il 2025 il Consiglio di Stato ha fissato a 0,85 CHF/m<sup>2</sup> (nel 2024: 0,87 CHF/m<sup>2</sup> e nel 2023: 0,90 CHF/m<sup>2</sup>) la tassa metrica annuale a carico dei gestori di rete per l'uso speciale delle strade pubbliche. Per il nostro Comune   prevista un'indennit  di CHF 330'622.00 (superficie strade comunali: 388'967 m<sup>2</sup>).

**9 Finanze e imposte****990 Imposte e partecipazioni**

4601.901 *Riparto cantonale riforma fiscale imposta federale* 83'000.00 (- 17'000.00)

Dal 2024 il montante a favore dei Comuni in applicazione dell'art. 196 cpv. 1 bis LIFD (riforma fiscale cantonale) sar  ridotto da 13,5 a 9,0 mio.

## 4.2. Conto Investimenti

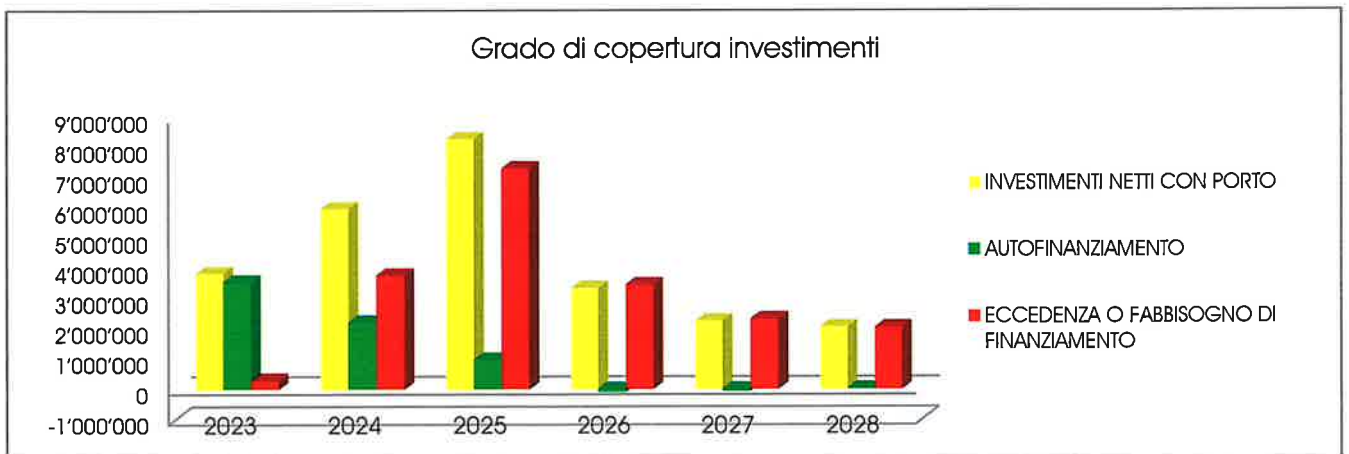
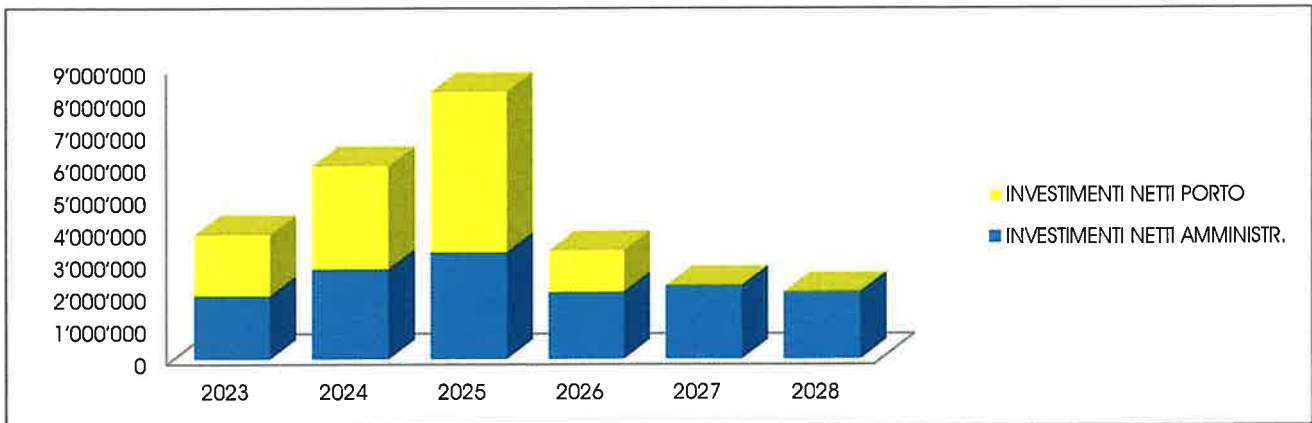
Il conto degli investimenti ha valore unicamente programmatico essendo una semplice indicazione delle opere che il Municipio intende realizzare nel corso del prossimo anno suscettibile di subire variazioni a dipendenza del sopraggiungere di nuove necessità.

Dato il carattere indicativo e non vincolante il conto degli investimenti non è sottoposto al voto del Consiglio comunale (art. 169 LOC).

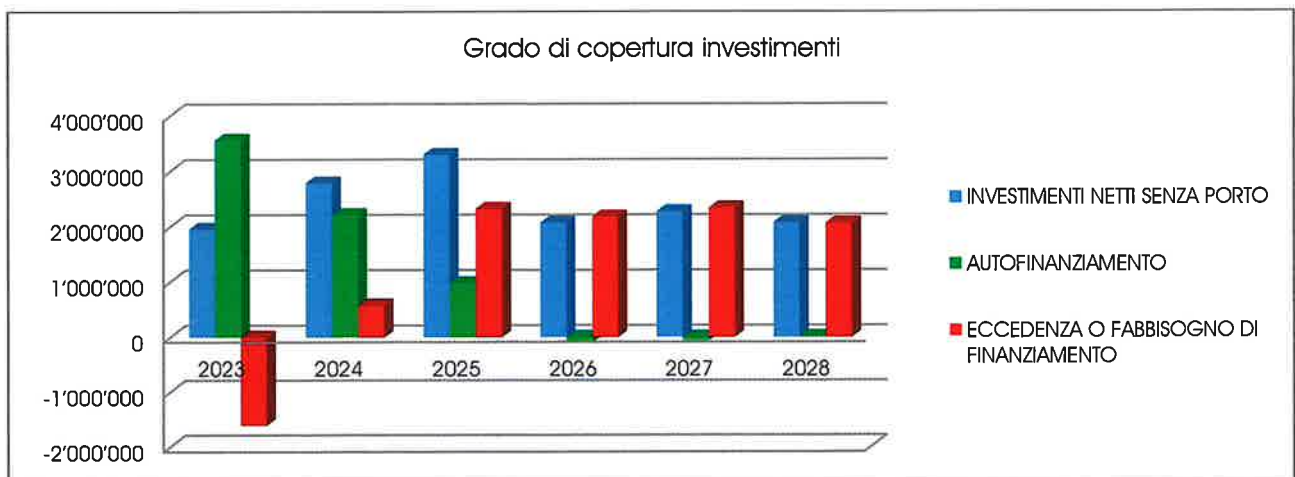
INVESTIMENTI 2025		Uscite	Entrate
002.5060.002	Sostituzione computer amministrazione e UTC	25'000.00	
110.5290.003	Misurazione catastale zona Monti	50'000.00	
117.5290.001	Progetto massima risanamento e monitoraggio Stand di tiro	287'000.00	
117.6310.002	Sussidi cantonali progetto di massima Stand Tiro		71'750.00
222.5065.005	Acquisto due bus scolastici	90'000.00	
222.5065.007	Acquisto mobilio scuole Cadepezzo	45'000.00	
661.5010.002	Manutenzioni stradali, sostituzione chiusini e IP	451'000.00	
661.5610.003	Partecipazione adeguamento fermata bus Vira	44'000.00	
662.5010.019	Rifacimento muro mappale 90 Piazzogna	66'650.00	
662.5010.020	Risanamento muro sostegno strada Montecenerino	82'000.00	
662.6320.001	Comune Monteceneri part. muro strada Montecenerino		41'000.00
662.5010.021	Urbanizzazione strada Luserte Nord	75'000.00	
662.5030.004	Realizzazione posteggio Magadino di Sopra	75'000.00	
662.5060.003	Implementazione cartelli limiti di tonnellaggio	25'000.00	
662.5620.001	Contributo Patriziato Vira sentiero energetico	15'000.00	
663.5039.001	Attracco temporaneo Gerra	180'000.00	
663.6340.001	Sussidi ERS/Fondazione attracco temp. Gerra		25'000.00
663.5040.006	Ristrutturazione casa comunale Magadino	500'000.00	
663.5040.009	Sostituzione finestre stabile Bar Tennis	60'000.00	
663.5045.007	Pavimentazione in duro pista BMX	195'000.00	
663.6310.003	Sussidi Sport Toto pavimentazione pista BMX		58'500.00
663.5620.002	Contributo Patriziato Vira valorizzazione paesaggi	50'000.00	
663.5620.003	Contributo Patriziato Vira acquisto Alpe Neggia	130'000.00	
663.5660.002	Partecipazione approv. idrico Capanna Gambarögn	50'000.00	
664.5045.001	Vari interventi di sistemazione centro sportivo	100'000.00	
666.5039.001	Porto Gambarogno	5'000'000.00	
770.5031.011	Collegamento acquedotto Monti Piazzogna-Fosano	180'000.00	
770.5031.014	Condotte AP tappa 2 pozz. 107 - 116 Caviano	309'500.00	
770.5031.016	Condotte AP strade cantonali	27'000.00	
770.5061.001	Acquisto e posa contatori acqua potabile	190'000.00	
770.6310.008	Sussidi PCAI condotte AP strade cantonali		8'100.00
770.6310.009	Sussidi cantonali e PCAI messa in sicurezza Campeì		19'200.00
771.5032.005	Manutenzione straordinaria stazioni pompaggio	20'500.00	
771.5032.013	Canalizzazione tappa 2 pozz. 107 - 116 Caviano	510'000.00	
771.5032.014	Rif. canalizzazione e eliminazione scaricatore SN	280'000.00	
771.5290.003	Credito calcolo contributi LALIA Vira	80'000.00	
771.6310.001	Sussidi per canalizzazioni		159'600.00
771.6399.001	Finanziamento da accantonamento		730'900.00
774.5030.001	Credito quadro manutenzioni/sistemazioni cimiteri	50'000.00	
779.5290.002	PP Gerra e Magadino e adeguamento PR a Lst	60'000.00	
883.5610.002	Partecipazione progetti PALoc 3	125'460.00	
886.5010.001	Credito quadro (1) rinnovo rete IP tecnologia LED	37'500.00	
886.5010.005	Credito quadro (3) rinnovo rete IP tecnologia LED	54'000.00	
886.5010.009	IP pozz. 107 - 116 canalizzazione Caviano	147'500.00	
886.5010.010	Credito quadro (4) rinnovo rete IP tecnologia LED	90'000.00	
886.6395.001	Contributi FER per investimenti		181'500.00
886.6395.003	Contributi FER IP pozz. 107-116 canalizz. Caviano		70'000.00
886.6395.004	Contributi FER IP strade cantonali		92'400.00
<b>Totale</b>		<b>9'757'110.00</b>	<b>1'457'950.00</b>

Per il 2025 sono previste uscite d'investimento per CHF 9'757'110.00 ed entrate per CHF 1'457'950.00. Se si considera anche l'investimento del porto il grado di autofinanziamento è solamente del 15.02% (debole) ciò che determina la necessità di reperire altri finanziamenti a copertura degli investimenti.

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	1'955'734	2'787'819	3'299'160	2'070'480	2'269'760	2'074'160
INVESTIMENTI NETTI PORTO	1'901'622	3'200'000	5'000'000	1'290'000	0	0
<b>INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.</b>	<b>3'857'355</b>	<b>5'987'819</b>	<b>8'299'160</b>	<b>3'360'480</b>	<b>2'269'760</b>	<b>2'074'160</b>



Anche escludendo dal calcolo l'investimento del Porto il grado di autofinanziamento sale al 37.79%, ancora troppo debole (< 80%).



Sulla base delle considerazioni sopra esposte, s'invita il Consiglio comunale a voler

**delliberare:**

- 1) È approvato il preventivo 2025 del Comune di Gambarogno, conto economico che indica un fabbisogno di CHF 16'081'272.15 da coprire con l'imposta comunale.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco



Avv. G. Della Santa



Il Segretario



Pietro Vitali

Allegati:

- Riassunto del preventivo 2025;
- Preventivo 2025, ricapitolazione conto economico per dicastero;
- Preventivo 2025 di dettaglio del conto economico;
- Preventivo 2025, ricapitolazione conto economico per genere di conto;
- Preventivo 2025, ricapitolazione conto investimenti per dicastero;
- Preventivo 2025 di dettaglio del conto investimenti;
- Preventivo 2025, ricapitolazione conto investimenti per genere di conto.