

MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 81

Magadino, 9 marzo 2015
Risoluzione municipale no. 250
di competenza della Commissione della Gestione

Approvazione dei conti consuntivi 2014, Comune di Gambarogno

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

il consuntivo 2014, con un avanzo d'esercizio di CHF 1'200'826.15, è un risultato estremamente positivo, addirittura eccezionale se raffrontato alle previsioni del preventivo 2014, che prevedeva un disavanzo di CHF 553'870.00.

Sulla scorta di circolari informative emanate dalla SEL (integrate nel MM), nel commento del preventivo 2014 si riportava la volontà del Consiglio di Stato di adottare interventi mirati e strutturali, per un miglioramento duraturo del risultato di gestione corrente delle proprie finanze. Le misure proposte avevano un valore complessivo di 20 milioni di franchi e sarebbero state consolidate in una partecipazione stabile e duratura da parte dei Comuni, soprattutto tramite copertura dei costi delle assicurazioni sociali. Si citava pure una lunga serie di provvedimenti contenuti nel preventivo cantonale 2014 che, in maniera diretta o indiretta, avrebbero avuto un influsso anche sulle finanze dei Comuni. A compenso di ciò, la misura transitoria decisa nel 2013, ammontante a CHF 235'219.00 e relativa al risanamento delle finanze cantonali, sarebbe decaduta.

Che cosa è successo in realtà? Nulla di tutto ciò. Su pressione dell'Associazione dei Comuni Ticinesi (ACT), inizialmente non coinvolta nelle scelte governative proposte, in Gran Consiglio la quasi totalità delle misure proposte è stata respinta. Per contro, il contributo di risanamento deciso nel 2013, che si voleva definitivamente abbandonato, è stato riesumato e ancorato quale misura con validità indeterminata, per un importo che nel 2014 ammonta a CHF 296'074.00.

Lo scollamento fra preventivo 2014 (previsione di disavanzo di CHF 553'870.00) e consuntivo 2014 (avanzo d'esercizio di CHF 1'200'826.15), di oltre 1,75 MIO di franchi, testimonia la difficoltà nel valutare le potenzialità e i limiti delle finanze comunali in prospettiva, essendo quest'ultimi troppo spesso legati a fattori e decisioni esterne, difficilmente valutabili. Non a caso, nel commento del preventivo si scriveva *... la chiave di lettura del preventivo 2014 è essenzialmente legata a fattori tutt'altro che consolidati e in larga misura indipendenti dalla volontà del Municipio...* .

In seguito, andremo a commentare le posizioni che hanno subito le maggiori variazioni, ma si può subito affermare che le posizioni più importanti riguardano le imposte (ca. + CHF 700'000.00), l'energia (ca. + CHF 800'000.00) e la previdenza sociale (ca. - CHF 380'000.00).

La politica finanziaria adottata dal Municipio e dal Consiglio comunale, alla luce dei risultati degli ultimi 5 esercizi, si è rivelata coerente con le effettive capacità finanziarie e pagante ai fini della stabilità del moltiplicatore d'imposta.

Il giudizio sulle potenzialità del nostro Comune è sicuramente positivo e confortato dagli indicatori finanziari, sostanzialmente immutati rispetto agli scorsi anni (fatta eccezione per il debito pubblico eccessivo). I potenziali di crescita esistono e sono confortati dal regolare aumento della popolazione e dall'insediamento di nuove ditte.

Il Gambarogno è dunque un'oasi felice? Non proprio ... quale "Comune di frontiera" non possiamo fare astrazione dal contesto economico svizzero e cantonale. Basterebbe ricordare la recente decisione della Banca Nazionale Svizzera di abbandonare il cambio fisso, fra euro e franco, per renderci conto di quanto siano precarie le nostre sicurezze. Si annunciano tempi difficili, soprattutto per l'industria d'esportazione, quella a basso valore aggiunto e il turismo, ma ne soffriranno pure il commercio e gli altri settori con probabili ripercussioni a livello comunale, legati alla diminuzione del gettito delle persone giuridiche, al mercato del lavoro e a possibili difficoltà nel rifinanziamento dei crediti a corto termine.

E' vero che per i consumatori scenderanno i prezzi di alcuni prodotti importati, compresi i carburanti. Pure la spesa e le vacanze all'estero costeranno meno, ma non bisogna dimenticare che il consumatore ticinese è anche un lavoratore, quindi le ripercussioni nel mercato del lavoro saranno assai più gravi degli immediati risparmi.

Nei prossimi anni un rigoroso controllo della spesa pubblica e la scelta mirata degli investimenti, nell'ambito dell'autofinanziamento, dovranno essere una costante, a sostegno di una oculata gestione del Comune.

RISULTATO D'ESERCIZIO 2014

Con entrate di complessivi CHF 26'226'978.28 e uscite di CHF 25'026'152.13, il conto di gestione corrente 2014 chiude con un avanzo d'esercizio di CHF 1'200'826.15, migliorando quindi sensibilmente, per i motivi che di seguito andremo a commentare, il preventivo.

Per il quinto anno consecutivo si è dunque alla presenza di un avanzo d'esercizio che ha determinato il seguente aumento di capitale proprio:

2010	249'930.86
2011	1'378'846.08
2012	1'678'492.50
2013	724'916.18
2014	1'200'826.15
	5'233'011.77

Dopo capitalizzazione dell'avanzo d'esercizio 2014, il capitale proprio ammonta a complessivi CHF 12'980'119.89.

COMMENTO GENERALE

Le variazioni più importanti del consuntivo 2014, rispetto al preventivo, che hanno contribuito a determinare il risultato d'esercizio, possono così essere riassunte:

Imposte (maggiori entrate)

✓ imposte alla fonte	CHF 250'297.30
✓ sopravvenienze d'imposta	CHF 383'562.25
✓ imposte speciali	<u>CHF 47'115.30</u>
subtotale	CHF 680'974.85

Regalie e concessioni (maggiori entrate)

✓ compenso per discarica inerti Quartino	CHF 82'785.50
✓ concessione ex privative SES/AMB	CHF 517'708.35
✓ uso speciale strade comunali per distributori di rete	<u>CHF 298'754.00</u>
subtotale	CHF 899'247.85

<u>Redditi della sostanza (maggiori entrate)</u>	
✓ tasse occupazione aree pubbliche	CHF 10'228.80
✓ incassi parchimetri e posteggi	CHF 9'897.60
✓ affitti stabili e terreni	CHF 27'234.00
subtotale	CHF 47'360.40
<u>Contributi senza fini specifici (maggiori entrate)</u>	
✓ imposta sugli utili immobiliari	CHF 306'899.60
✓ imposte di successione	CHF 31'664.45
✓ contributo di livellamento	CHF 35'167.00
subtotale	CHF 373'731.05
<u>Spese per beni e servizi (maggiori spese)</u>	
✓ manutenzione stabili, strade e terreni	CHF 250'050.05
✓ servizi e onorari diversi	CHF 54'595.05
subtotale	CHF 304'645.10
<u>Interessi passivi (maggiori spese)</u>	CHF 49'076.60
<u>Perdite e condoni (maggiori spese)</u>	
✓ condoni e perdite su imposte	CHF 29'093.25
✓ condoni e perdite su tasse	CHF 136'030.95
subtotale	CHF 165'124.20
<u>Spese per il personale (minori spese)</u>	CHF 22'075.15
<u>Rimborsi ad enti pubblici (minori spese)</u>	
✓ cantone, comuni e consorzi	CHF 95'886.65
<u>Contributi propri (minori spese)</u>	
✓ cantone, comuni e consorzi	CHF 1'703.15
✓ istituzioni private	CHF 94'707.80
✓ economie private	CHF 116'175.60
subtotale	CHF 212'586.55

Riassumendo i dati sopra indicati possiamo affermare che l'utile d'esercizio, di ca. CHF 1.2 MIO, è stato in gran parte così determinato:

Maggiori entrate d'esercizio		CHF 2'001'314.15
Maggiori spese d'esercizio	./.	CHF 518'845.90
Minori spese d'esercizio	./.	CHF 330'548.35
		CHF 1'151'919.90

Per correttezza d'informazione è utile ricordare che nei conti consuntivi vi sono sicuramente molti altri scostamenti di costi e ricavi rispetto al preventivo, che tuttavia si compensano a vicenda.

Di seguito indichiamo i motivi che hanno determinato le differenze rispetto al preventivo.

Imposte

Nella stima delle **sopravvenienze** d'imposta, a livello di preventivo si era stati prudenti e si era pure menzionato il fatto che quest'ultime sarebbero andate a diminuire sulla scorta nel nuovo sistema di accertamento e stima del gettito. Di fatti, rispetto al consuntivo 2013, sono diminuite di ca. CHF 200'000.00.

Il gettito delle **imposte alla fonte** riguarda i lavoratori stranieri impiegati dalle ditte locali ma anche da quelle esterne che lavorano sul nostro territorio; una stima preventiva risulta difficile ed è normalmente eseguita sulla scorta dei dati statistici degli esercizi precedenti. Rispetto al consuntivo 2013 vi è stato un incremento di ca. CHF 180'000.00.

Negli ultimi anni, le maggiori entrate per imposte sono state le seguenti:

2010	713'662.76
2011	1'720'018.19
2012	818'408.57
2013	878'261.80
2014	680'974.85

Regalie e concessioni

Il compenso per la **discarica inerti Quartino**, composto da una tassa di deposito e una di pianificazione, per complessivi CHF 2.20/m³, riversate dal Cantone, ha subito un importante aumento, dell'ordine di CHF 80'000.00 rispetto al preventivo, a seguito della velocità di riempimento della discarica, che dovrebbe essere completata prima del previsto.

Come commentato in entrata, nel capitolo relativo alle **concessioni per private SES/AMB** abbiamo riscontrato le variazioni più importanti. Il Cantone ha deciso di versare già nel 2014, quindi con un anno di anticipo, la tassa di concessione per uso speciale delle strade, di quasi CHF 300'000.00. Inoltre, pur essendo decaduta la privata energetica già nel 2013, la SES ha versato nel 2014 la privata calcolata sul consumo 2013. Le AMB hanno un differente sistema di riversamento, in sostituzione delle ex private, dove il Comune, per la parte di Cantone, ha una partecipazione agli utili dell'azienda.

Redditi della sostanza

La maggior entrata di ca. CHF 10'000.00 **per aree pubbliche** è soprattutto legata alle aree di cantiere private per le quali è fatturata l'occupazione.

L'aumento delle entrate di ca. CHF 10'000.00 nell'incasso dei **parchimetri e dei posteggi** è legato all'introduzione di un nuovo parchimetro nei pressi del Lido di San Nazzaro e, in minima parte, all'applicazione della nuova regolamentazione dei posteggi.

L'aumento per **affitti stabili e terreni**, di complessivi ca. CHF 27'000.00, è essenzialmente dovuto all'integrazione nella contabilità del Comune delle proprietà del disciolto Consorzio Piazza di tiro e conseguente recupero delle spese di affitto presso i Comuni convenzionati.

Contributi senza fini specifici

L'aumento delle **imposte sugli utili immobiliari**, di CHF 300'000.00, è verosimilmente legato ad un aumento delle transazioni immobiliari, messe in atto per anticipare le eventuali conseguenze sull'applicazione dell'iniziativa Weber.

Negli ultimi anni, le entrate complessive sugli utili immobiliari sono state le seguenti:

2010	267'245.80
2011	513'887.85
2012	692'384.45
2013	818'441.25
2014	806'899.60

Spese per il personale

Nessuna segnalazione di rilievo nelle **spese per il personale**; nel complesso i costi a consuntivo rispecchiano il preventivo e presentano una minor spesa di CHF 22'075.15, malgrado il cambiamento della LORD abbia implicato un aumento dei salari dei docenti.

Spese per beni e servizi

I maggiori costi di CHF 250'000.00, legati alle **manutenzioni per stabili, strade e terreni** sono un elemento strutturale e ricorrente nel nostro consuntivo. L'ampiezza della rete stradale, dei sentieri e l'ingente numero di proprietà immobiliari implicheranno la necessità di adattare ulteriormente al rialzo le previsioni nei prossimi preventivi e pure una strategia di alienazione e

riconversione delle proprietà patrimoniali o senza alcun fine amministrativo. In questo senso il Municipio sta già allestendo un apposito messaggio da presentare per competenza al Legislativo.

Interessi passivi

Nel complesso, per l'anno 2014 vi è stato un maggior costo di CHF 49'076.60 legato all'assunzione dei debiti del disciolto Consorzio Piazza di tiro di Quartino e all'apertura del debito per il Porto Gambarogno.

Perdite e condoni

Il maggior costo di CHF 165'000.00, per **condoni e perdite su imposte e tasse**, è legato soprattutto alla decisione del Municipio, avallata dal Revisore dei conti, di accantonare nell'ambito di una causa civile contro la Miraflores SA, per rischio su debitori, un importo di CHF 150'000.00.

Rimborsi ad enti pubblici

Nei vari flussi dei **rimborsi ad enti pubblici** abbiamo avuto una minor spesa di CHF 95'886.65 legata soprattutto al riparto per la Polizia intercomunale del Piano (- CHF 40'000.00 per un pro capite di CHF 75.91) e Consorzio Protezione civile (- CHF 55'000.00).

Contributi propri

Nei contributi propri rientra anche la previdenza sociale che nelle varie posizioni ha determinato un minor costo di ca. CHF 380'000.00, in gran parte annullati dalla reintroduzione del citato contributo al risanamento delle finanze cantonali di CHF 296'074.00. Rispetto al preventivo, nei totali abbiamo comunque una minor spesa complessiva di ca. CHF 210'000.00 alla quale hanno contribuito il mancato riversamento alle spese per trasporti della scuola media (- CHF 50'000.00), gli aiuti sociali (- CHF 15'000.00) e per i sostegni ai domiciliati (- CHF 52'000.00).

RIASSUNTO DEL CONSUNTIVO

Conto di gestione corrente	CHF	CHF
Uscite correnti	19'252'064.32	
Ammortamenti amministrativi	3'926'617.23	
Addebiti interni	1'847'470.58	
Totale spese correnti		25'026'152.13
Entrate correnti	24'379'507.70	
Accrediti interni	1'847'470.58	
Totale ricavi correnti		26'226'978.28
Risultato d'esercizio (avanzo)		1'200'826.15

VALUTAZIONE DEL GETTITO D'IMPOSTA 2014

		Consuntivo 2014	Consuntivo 2013
990.400.01	Imposte sul reddito e sulla sostanza (persone fisiche)	9'200.000.00	8'920'037.65
990.400.02	Imposta personale	80'000.00	80'000.00
990.400.03	Imposta alla fonte	920'297.30	736'177.10
990.400.50	Sopravvenienze d'imposta	683'562.25	878'261.80
990.401.01	Imposta sull'utile e sul capitale (persone giuridiche)	1'600'000.00	1'542'700.00
990.402.01	Imposta immobiliare comunale	1'077'000.00	1'050'000.00
990.403.01	Imposte speciali	187'115.30	180'656.75
990.421.01	Interessi di ritardo	40'007.79	19'840.25
	Ricavi correnti per imposte	13'787'982.64	13'407'673.55

La valutazione del gettito 2014 è stata eseguita sulla base delle decisioni di tassazione note, dell'ultimo gettito accertato 2011 e dei parametri di crescita considerati nel Piano finanziario.

INDICATORI FINANZIARI 2014

Il confronto e l'evoluzione degli indicatori finanziari 2013/2014 permettono di correttamente interpretare i risultati del consuntivo 2014; le valutazioni non si discostano in modo significativo da quelle 2013, riconfermando un trend positivo.

	2013	2014
Copertura delle spese correnti	3.2	5.2
(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: buono - positivo >0% , disavanzo moderato -2,5% - 0%, disavanzo importante <-2,5%		
Ammortamento beni amministrativi		
beni amministrativi comunali, escluse canalizzazioni e strutture acqua potabile		
soggette ad ammortamento lineare		
[(ammortamenti amministrativi ordinari e supplementari) / (beni amministrativi ad inizio anno senza partecipazioni)] x 100		
Scala di valutazione: limite tecnico auspicabile = 10% , buono > 10%		
Quota degli interessi	0.1	-0.3
(interessi netti / ricavi correnti senza accrediti interni e riversamenti) x 100		
Scala di valutazione: bassa <1% , media 1% - 3%, alta 3% - 5%, eccessiva >5%		
Quota degli oneri finanziari	17.8	15.8
(interessi netti e ammortamenti amministrativi / ricavi correnti senza accrediti interni e riversamenti) x 100		
Scala di valutazione: bassa <3%, media 3% - 10%, alta 10% - 18% , eccessiva >18%		
Grado di autofinanziamento	98.5	88.9
(autofinanziamento / investimenti netti) x 100		
Scala di valutazione: buono >80% , sufficiente 60% - 80%, debole <60%		
Capacità di autofinanziamento	20.8	21.0
(autofinanziamento/ricavi correnti senza accrediti interni e riversamenti) x 100		
Scala di valutazione: buona >15% , sufficiente 8% - 15%, debole <8%		
Debito pubblico pro capite	7'717.00	7'843.00
debito pubblico / popolazione finanziaria residente permanente		
Scala di valutazione: debole <2.000 CHF, medio CHF. 2.000 - CHF. 4.000, elevato CHF. 4.000 - CHF. 6.000, eccessivo > CHF 6.000		
Quota di capitale proprio	16.5	17.5
(capitale proprio / totale dei passivi) x 100		
Scala di valutazione: eccessiva >40%, buona 20% - 40%, media 10% - 20% , debole <10%		
Quota degli investimenti	23.1	26.7
Scala di valutazione: molto alta >30%, elevata 20% - 30% , media 10% - 20%, ridotta <10%		
Moltiplicatore politico	85%	85%

I dati sulla popolazione residente permanente al 31.12.2014 saranno disponibili solo nel corso del 2015. Per il calcolo degli indicatori finanziari è stato utilizzato il dato 2013 della popolazione residente permanente al 31.12.2013, stabilito dall'USTAT per il Gambarogno in 5073 unità.

EVOLUZIONE E VERIFICA DEL DEBITO PUBBLICO

				al 31.12.2014	al 31.12.2013
Capitale dei terzi		CHF	58'247'625.68		56'585'984.34
Finanziamenti speciali		CHF	2'998'830.25		3'323'546.25
Beni patrimoniali		CHF	-21'456'888.32		-20'758'194.87
Debito pubblico		CHF	39'789'567.61		39'151'335.72
Debito pubblico pro capite		CHF	7'843.00		7'717.00
Popolazione residente			5073		5073
Verifica del debito pubblico					
Debito pubblico	al 31.12.2013	CHF	39'151'335.72		
+ investimenti netti	al 31.12.2014	CHF	5'516'658.48		
+ investimenti netti piazza tiro	al 31.12.2014	CHF	249'016.79		
./. autofinanziamento	al 31.12.2014	CHF	-5'127'443.38		
Debito pubblico	al 31.12.2014	CHF	39'789'567.61		

COMMENTO SUGLI INDICATORI FINANZIARI

L'avanzo d'esercizio 2014, unito agli ammortamenti amministrativi del 10.5% della sostanza iscritta a bilancio al 1° gennaio 2014 (escluse le infrastrutture AP e le canalizzazioni soggette ad ammortamento lineare), garantisce **un'ottima copertura delle spese correnti e l'autofinanziamento degli investimenti nella misura del 88.9 %.**

Il debito pubblico al 31.12.2014 ammonta a CHF 39'789'567,61 che, diviso per 5073 abitanti, corrisponde a un debito pubblico pro capite di CHF 7'843.00. Come abbiamo già avuto modo di commentare negli anni scorsi, secondo i parametri classici, un debito pro capite che eccede i CHF 6'000.00 è eccessivo tuttavia, rammentiamo che quest'ultimo è anche frutto di integrazione nella contabilità comunale delle varie aziende acqua potabile e dei disciolti Consorzi PR, Scolastico e Piazza di Tiro e della Porto regionale SA. La sostenibilità del debito è comunque confermata dalla bontà degli altri indicatori finanziari. Nella valutazione del debito pubblico bisogna comunque fare le debite proporzioni con le nuove dimensioni del Comune e l'ingente patrimonio immobiliare a sua disposizione; i beni patrimoniali sono iscritti a bilancio con valori nettamente inferiori al valore di alienazione. Inoltre, alcuni beni amministrativi, senza fini specifici, in caso di necessità potrebbero essere riconvertiti a patrimoniali. A breve, per diminuire il debito pubblico, il Municipio presenterà al Consiglio comunale una proposta per la riconversione o alienazione di diversi beni patrimoniali.

Il capitale dei terzi ammonta a CHF 58'247'625.68 (al 31.12.2013 era di CHF 56'585'984.34).

La copertura delle spese correnti è buona anche grazie ai tassi d'interesse molto bassi e alla strutturazione del debito sulla scorta di prodotti finanziari alternativi e prestiti fissati sul lungo termine.

Dopo capitalizzazione dell'avanzo d'esercizio 2014, il capitale proprio ammonta a complessivi CHF 12'980'119.89.

Il capitale proprio non può superare il gettito d'imposta cantonale di riferimento, salvo autorizzazione del Consiglio di Stato. Si osserva che l'ultimo aggiornamento disponibile, relativo al gettito 2011, segnalato dalla Sezione degli enti locali in data 17 aprile 2014, ammonta per il nostro Comune a CHF 13'108'074.00; il limite imposto è dunque quasi raggiunto ma, per il momento, per il rispetto dell'articolo 169 LOC, non si impone una richiesta di deroga.

AMMORTAMENTI AMMINISTRATIVI 2014

Bilancio, beni amministrativi	Valore all'1.1.2014	Tassi 2014	Ammortamento 2014	Valore dopo ammortamento	Investimenti 2014	Valore al 31.12.2014
terreni	2'171'398.21	5.00%	108'569.91	2'062'828.30	91'646.65	2'154'474.95
opere genio	1'778'744.02	10.00%	177'874.40	1'600'869.62	718'865.16	2'319'734.78
porto Gambarogno	591'518.83	10.00%	59'151.88	532'366.95	697'374.29	1'229'741.24
opere stradali	9'401'536.93	10.00%	940'153.69	8'461'383.24	1'476'804.80	9'938'188.04
canalizzazioni nuove	0.00	3.00%	0.00	0.00	0.00	0.00
costruzioni	13'520'354.39	10.00%	1'352'035.44	12'168'318.95	223'295.83	12'391'614.78
boschi e corsi d'acqua	383'303.93	0.00%	0.00	383'303.93	110'011.40	493'315.33
mobili, attrezzature	430'542.13	40.00%	172'216.85	258'325.28	135'800.00	394'125.28
altri investimenti	938'222.34	20.00%	187'644.47	750'577.87	311'149.05	1'061'726.92
opere AP fino 2011	15'355'628.43	lineare	760'962.93	14'594'665.50	0.00	14'594'665.50
opere AP dal 2012	6'529'595.04	2.5% lineare	168'007.65	6'361'587.39	1'751'711.30	8'113'298.69
Totali	51'100'844.25		3'926'617.23	47'174'227.02	5'516'658.48	52'690'885.50

Se non si considerano le opere AP, ammortizzate con il sistema lineare, l'ammortamento dei beni amministrativi al 1.1.2014 risulta essere del 10.5%.

Non figurano importi nel capitolo canalizzazioni poiché i valori a bilancio risultano interamente ammortizzati.

I contributi di costruzione e i sussidi per le canalizzazioni, cumulati sull'apposito conto passivo di bilancio (241.02), al 31.12.2014 presentano un saldo attivo di CHF 2'249'638.64.

ACCANTONAMENTO PER RISCHI SU DEBITORI DIVERSI

In accordo con il revisore dei conti, analogamente a quanto già era avvenuto nel consuntivo 2012 (importo di CHF 250'000.00), si è proceduto ad un ulteriore accantonamento per rischi su debitori diversi, di CHF 150'000.00, relativi alla pratica d'incasso di affitti con la Miraflores SA per la quale il Comune è tutt'ora in lite civile. La vertenza dovrebbe trovare soluzione entro la fine del corrente anno.

CONTROLLO CREDITI AL 31.12.2014

In allegato al presente messaggio municipale - quale parte integrante dello stesso - forniamo l'elenco per il controllo dei crediti, modificato secondo le richieste a suo tempo formulate dalla Commissione della gestione, con l'indicazione della data di perenzione e quella di chiusura per i crediti riguardanti lavori conclusi.

Nella colonna "residui o sorpassi di spesa" 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 o eseguiti in delega, che presentano superamenti di oltre il 10% del credito votato.

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 definitiva per la progettazione e/o costruzione.

Fra questi:

- ampliamento posteggio Fosano;
- piano mobilità scolastica e mobilità lenta nuclei zona 30;
- collegamento acquedotti Piazzogna-Vairano;
- ristrutturazione casa doganale Dirinella;
- sala multiuso Rivamonte;
- progetto di rivalorizzazione Monti Sciaga.

Di seguito andremo a commentare i crediti nei quali vi è stato un superamento nei limiti della delega che, per un Comune con oltre 5000 abitanti, sono di CHF 100'000.00 per gli investimenti, CHF 30'000.00 per le convenzioni di durata massima di 2 anni e CHF 40'000.00 per le spese correnti di gestione (articolo 5 ROC, articolo 13 LOC, 5a cpv. 1 RALOC), rispettivamente con un superamento di oltre il 10% del credito votato dal Consiglio comunale.

Nel dispositivo finale del presente MM si chiede la ratifica unicamente per gli investimenti conclusi, che saranno quindi stralciati dal controllo dei crediti; tutti gli altri saranno ripresi per la ratifica, con i dovuti aggiornamenti, nei prossimi consuntivi.

Commenti

Manutenzione rifugio PCi Quartino (conti 116.501.01/116.669.01)

Rispetto al credito votato dal Consiglio comunale in data 26.03.2012, di CHF 97'200.00, vi è stato un superamento di CHF 15'722.70. La spesa d'investimento complessiva è di CHF 112'922.70, di cui CHF 89'473.00 sono compensati con la vendita della parte "Comando", al Consorzio PCi Locarno. La spesa effettiva sarebbe dunque potuta rientrare nelle deleghe ma, per trasparenza, si è ritenuto opportuno commentare la posizione poiché differisce da quanto riportato nel MM. Il superamento di costo è legato ad un potenziamento dell'illuminazione, inizialmente non previsto, alle norme anti incendio che hanno imposto la modifica di alcuni serramenti e alla differente finitura dei servizi igienici/docce, dove sono state utilizzate delle resine che facilitano i lavori di pulizia, garantendo una maggior igiene.

Centro polifunzionale Neggia (663.503.10)

Il Centro polifunzionale di Neggia è nato da una collaborazione fra i Patriziati di Piazzogna, Vira, il nostro Comune, il locale Ente turistico e il Fondo cantonale patriziale. La spesa d'investimento è indicata in CHF 139'465.95 poiché il Comune ha anticipato la necessaria liquidità in attesa di incassare i vari contributi e sussidi. La spesa netta a carico del Comune dovrebbe ammontare a ca. CHF 60'000.00, quindi rientrare nelle deleghe di competenza. L'aggiornamento sarà ripreso nel controllo crediti 2015.

Sistemazione e migliorie porti comunali (666.501.01)

Rispetto al credito votato dal Consiglio comunale in data 17.12.2012, di CHF 160'000.00, vi è stato un superamento di CHF 21'969.73, dovuto essenzialmente ai lavori di pulizia del fondo del porto di San Nazzaro, alle tasse di allacciamento elettriche fatturate dalla SES e a lavori di sottostruttura resisi necessari nel porto di Vira per allacciare la colonnetta elettrica e di erogazione dell'acqua.

Ecocentro Rivamonte (772.501.03)

Rispetto al credito votato dal Consiglio comunale in data 24.03.2014, di CHF 470'000.00, già oggi vi è stato un superamento di CHF 91'154.77, dovuto essenzialmente all'obbligo cantonale di realizzare un pozzo di filtraggio dei liquami, inizialmente non previsto e all'utilizzo di speciali additivi per il cemento armato, legati all'esecuzione invernale dei lavori. Alcuni superamenti di costo si sono pure riscontrati in posizioni minori quali la video sorveglianza e l'esecuzione del cancello di sicurezza. Il sorpasso sarà ratificato con il consuntivo 2015, al momento della chiusura del credito.

Sistemazione centro raccolta verde Quartino (772.501.04)

I lavori sono stati eseguiti in delega con la presunzione che sarebbero rientrati nella delega e nel limite di CHF 100'000.00. La spesa finale contabilizzata per

l'investimento è stata di CHF 113'915.86; il superamento di limite è essenzialmente dovuto alla costruzione di un nuovo cancello, alle opere di pavimentazione dell'accesso e all'utilizzo di speciali additivi per il cemento armato, legati all'esecuzione invernale dei lavori.

Revisione PR, con piani particolareggiati (mandati diversi 779.581.08)

Con l'approvazione della revisione del Piano Regolatore, del 21.7.2011, il Consiglio di Stato ha ordinato una lunga serie di modifiche alle proposte pianificatorie; lavori attualmente già conclusi o in fase di esecuzione. Inizialmente, non è stato possibile quantificare la globalità dei mandati necessari, al momento contabilizzati in una spesa d'investimento complessiva di CHF 104'149.00.

Gli altri crediti figuranti nell'elenco allegato, non espressamente menzionati, rientrano nel mandato e nei limiti concessi dal Consiglio comunale.

ORIGINE DEI MEZZI LIQUIDI

In base ai movimenti di bilancio, l'allegato "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 8'454'323.75, impiegati nella misura di CHF 8'595'633.38. La diminuzione di mezzi liquidi ammonta a CHF 141'309.63.

Di conseguenza, la liquidità al 31.12.2014 è di CHF 1'830'786.53.

CONTO DEI FLUSSI PER L'ANNO 2014 - FONDO MEZZI LIQUIDI

ORIGINE DEI MEZZI			
Mezzi liquidi originati dall'autofinanziamento			
Avanzo (+) / disavanzo (-) d'esercizio	1'200'826.15		
Ammortamenti annuali	3'926'617.23		
Autofinanziamento		5'127'443.38	
Mezzi liquidi originati dalla diminuzione dei beni patrimoniali			
Variazione crediti	-		
Diminuzione investimenti in beni patrimoniali	-		
Diminuzione transitori attivi	-		-
Mezzi liquidi originati dall'aumento del capitale dei terzi			
Aumento impegni correnti	-		
Aumento debiti a breve termine	766'261.02		
Aumento debiti a medio e lungo termine	1'280'770.00		
Aumento accantonamenti	-		
Aumento impegni verso finanziamenti speciali		2'047'031.02	
Mezzi liquidi affluiti come entrate per investimento		1'279'849.35	
TOTALE ORIGINE DEI MEZZI LIQUIDI			8'454'323.75
IMPIEGO DEI MEZZI LIQUIDI			
Mezzi liquidi impiegati in aumento dei beni patrimoniali			
Aumento crediti	827'122.39		
Aumento investimenti in beni patrimoniali	338.21		
Aumento transitori attivi	12'542.48	840'003.08	
Mezzi liquidi per rimborsare prestiti a medio e lungo termine			
Diminuzione impegni correnti	145'184.28		
Diminuzione finanziamenti speciali	324'716.00		
Diminuzione accantonamenti	102'827.20		
Diminuzione transitori passivi	137'378.20		
Diminuzione debiti a medio e lungo termine	-	710'105.68	
Mezzi liquidi impiegati quali uscite per investimenti	6'796'507.83		
Mezzi liquidi impiegati quali uscite per investimenti (Piazza di Tiro)	249'016.79	7'045'524.62	
TOTALE IMPIEGO DEI MEZZI LIQUIDI			8'595'633.38
VARIAZIONE DEI MEZZI LIQUIDI			-141'309.63

Liquidità al 1° gennaio 2014	1'972'096.16
Variazione mezzi liquidi	-141'309.63
Liquidità al 31 dicembre 2014	1'830'786.53

COMMENTO AI SINGOLI CONTI

Qui di seguito sono fornite informazioni aggiuntive per alcune posizioni del consuntivo che presentano delle differenze rispetto al preventivo 2014 e meritano un approfondimento.

Amministrazione

002.318.11 Consulenze e/o perizie legali

Per l'importanza dello scoperto e la complessità delle cause civili aperte contro la J'J's Miraflores, per l'incasso degli affitti arretrati, il Municipio ha deciso di avvalersi di un consulente legale. L'importo di CHF 25'907.95 corrisponde al versamento di un primo acconto sulla nota legale.

002.318.14 Consulenza e gestione sito web

Nel 2014 il Municipio ha deciso di incaricare la ditta Blackpoints SA di aggiornare e effettuare un "re-design" del sito web del Comune, aperto già prima dell'aggregazione. Il costo di questa operazione ammonta a CHF 27'864.00.

Protezione giuridica

111.352.01 Servizio Polizia Intercomunale

Al momento della stesura del preventivo 2014 si prevedeva un costo pro-capite di CHF 85.00, per una spesa complessiva stimata in CHF 425'000.00. A consuntivo, la spesa totale per il nostro Comune ha determinato un minor costo di ca. CHF 40'000.00, abbassando il pro capite a CHF 75.91 (5073 abitanti).

111.437.02 Provento multe radar fisso

Per l'ultimo anno possiamo contabilizzare il riparto delle multe incassate tramite radar fisso, comunque inferiore a quanto preventivato. La convenzione è stata disdetta dal Cantone con effetto 31 dicembre 2014.

117 Piazza di Tiro Quartino

Dopo lo scioglimento dell'ex Consorzio Piazza di Tiro è stata stipulata una nuova Convenzione, per la gestione della Piazza Tiro di Quartino, fra il Comune di Gambarogno, che funge da comune sede, e i Comuni di Cadenazzo, Gordola e Sant'Antonino.

Inoltre a causa della cessazione dell'attività della Società Tiratori della Valle Verzasca e la conseguente revoca dell'autorizzazione d'esercizio dello stand di tiro di Sonogno, in attesa della prospettata aggregazione dei Comuni della Verzasca, i comuni verzaschesi sono stati assegnati definitivamente al comprensorio dello stand di tiro di Quartino e di conseguenza partecipano al riparto delle spese, alle medesime condizioni.

In considerazione del maggior numero di Comuni che fanno capo alla nostra Piazza, i costi sono stati diluiti e anche per il nostro Comune la partecipazione è diminuita rispetto al preventivo, di ca. CHF 8'500.00.

Educazione

220.302.01 Stipendio docenti scuola infanzia

221.303.01 Stipendi docenti scuola elementare

Con l'anno scolastico 2014/2015 gli stipendi dei docenti sono stati adeguati alle nuove disposizioni introdotte da una modifica della LORD, votate dal Gran Consiglio; di conseguenza, dal mese di settembre 2014, vi è quindi stato un aumento degli stipendi.

221.302.04 Stipendi docenti attività creative

Il maggior costo di ca. CHF 18'000.00, rispetto al preventivo, è dovuto al riparto dello stipendio di una docente d'attività creative, dovuto al Comune di Giubiasco retroattivamente per l'anno 2013. Nello stesso anno, a consuntivo, avevamo contabilizzato un minor costo di ca. CHF 20'000.00.

222.301.02 Stipendio personale pulizia scuole

La maggior spesa di CHF 21'000.00 per le scuole è compensata da pari risparmio nei costi di pulizia degli stabili (663.301.01). Trattasi di una questione di riparti interni legati a personale impiegato in entrambi i servizi.

222.301.04 Stipendi autisti bus

222.318.05 Mandati esterni per trasporti

La maggior spesa di ca. CHF 10'000.00 nel servizio dei trasporti scolastici è legata al mandato esterno, quale indipendente, da anni assegnato a Pasquale Zanini, che è cessato il mese di giugno 2014. Con l'inizio del nuovo anno scolastico, nell'ambito della sostituzione e della riorganizzazione del servizio, sono stati assunti due nuovi autisti, al 20 rispettivamente 40% (nuovo servizio fra Quartino e Contone).

225.301.01 Stipendio bidello

Il minor costo rispetto al preventivo è semplicemente dovuto al fatto che il 30% dello stipendio versato al bidello viene registrato nel conto 222.301.04 in quanto il bidello fa pure l'autista per gli allievi di scuola elementare del medio Gambarogno.

Previdenza sociale

Conti diversi

Sotto questo capitolo sono iscritte le varie posizioni relative ai contributi che il Comune deve versare al Cantone per oneri sociali, anziani in istituti, SACD, servizi d'appoggio, mantenimento anziani a domicilio e assistenza sociale. Le cifre a consuntivo sono in parte legate al numero delle persone seguite e a vari indicatori finanziari, difficilmente valutabili in fase di preventivo. Il minor costo complessivo è di circa CHF 379'100.00.

Traffico

661.351.01 Manutenzione strade cantonali

La maggior spesa di ca. CHF 21'000.00 è legata alla partecipazione del Comune alla sistemazione, eseguita dal Cantone, della rotonda Luserte di Quartino.

662.314.01 Manutenzione strade comunali, posteggi, piazze

662.314.03 Manutenzione sentieri

662.314.04 Manutenzione selciati e acciottolati

663.314.01 Manutenzione stabili e scuole

663.314.02 Manutenzione e sistemazione terreni

Come abbiamo già avuto modo di commentare nella categoria "spese per beni e servizi", i maggiori costi di ca. CHF 200'000.00, legati alle **manutenzioni per stabili, strade e terreni**, sono un elemento strutturale ricorrente nel nostro consuntivo. Il nostro Comune conta ca. 70 km di strade comunali, 60 km di strade cantonali, 1700 posteggi e un territorio totale di ben 5189 ettari nel quale sono presenti innumerevoli sentieri pedonali. A questo bisogna aggiungere ca. 30 stabili fra amministrativi e patrimoniali. La manutenzione di tutto ciò implica la necessità di adattare ulteriormente al rialzo le previsioni di questi costi, già nel prossimo preventivo 2016.

663.427.01 Affitti stabili e terreni amministrativi

La maggior entrata di CHF 25'000.00 è legata all'affitto della Piazza di Tiro di Quartino, sulla scorta della nuova Convenzione sottoscritta.

Protezione dell'ambiente e del territorio

772.318.01 Compostaggio rifiuti

772.318.02 Raccolta rifiuti differenziata

I maggiori costi di ca. CHF 148'000.00 sono causati prevalentemente dalla gestione degli Eco Centri, in primis quello sito al Centro Rivamonte di Quartino, aperto 6 giorni su 7, e dalla piazza di compostaggio di Quartino.

Economia pubblica

886 Energia

In aggiunta ai commenti riportati nel capitolo “regalie e concessioni”, si osserva che per la prima volta nel consuntivo è riportato il contributo del Fondo energie rinnovabili, di CHF 475'317.00, sia alle entrate che alle uscite. Accantonato alla pari dei contributi per posteggi e rifugi PCi, l'impatto risulta neutro ai fini del risultato d'esercizio.

Finanze

999.361.01 Partecipazione risanamento finanziario del Cantone

La misura è reintrodotta per decisione parlamentare a partire dal 2014; la stessa avrà validità indeterminata. Il totale di questa posizione a livello cantonale ammonta a 25 MIO di CHF di cui, per il nostro Comune, CHF 296'074.00.

CONTO DEGLI INVESTIMENTI IN BENI AMMINISTRATIVI

	CHF
Uscite per investimenti	6'796'507.83
Uscite per investimenti Piazza di tiro, Quartino	249'016.79
Entrate per investimenti	1'279'849.35
Onere netto per investimenti	5'765'675.27

CONTO DI CHIUSURA

	CHF	CHF
Onere netto per investimenti		5'765'675.27
Ammortamenti amministrativi	3'926'617.23	
Risultato d'esercizio	1'200'826.15	
Autofinanziamento		5'127'443.38
Risultato totale = disavanzo d'esercizio		638'231.89

RIASSUNTO DEL BILANCIO

	CHF	CHF
Beni patrimoniali	21'456'888.32	
Beni amministrativi	52'769'687.50	
Finanziamenti speciali	0.00	
Eccedenza passiva	0.00	
Capitale di terzi		58'247'625.68
Finanziamenti speciali		2'998'830.25
Capitale proprio		12'980'119.89
Totali	74'226'575.82	74'226'575.82

CONCLUSIONE

La situazione esposta nel presente messaggio, pur considerando le dovute cautele date dall'attuale incertezza della situazione economica, permette un certo margine di manovra per valutare l'opportunità di apportare, come negli scorsi anni, nuovi interventi a favore della cittadinanza, siano essi di natura finanziaria (aumento degli aiuti ai domiciliati, degli aiuti sociali, diminuzione del moltiplicatore, ecc.), sia nell'ambito dei servizi.

DISPOSITIVO FINALE DI APPROVAZIONE DEI CONTI CONSUNTIVI 2014

Il presente Messaggio è stato discusso e approvato dal Municipio in data 9 marzo 2015, con risoluzione no. 250. Visto quanto precede, siete invitati a voler

deliberare:

1. E' approvato il conto di gestione corrente del Comune di Gambarogno, per l'anno 2014 che presenta uscite pari a CHF 25'026'152.13, entrate per complessivi CHF 26'226'978.28, con un avanzo d'esercizio di CHF 1'200'826.15.
2. Sono approvati i sorpassi di credito indicati nel Messaggio per i conti:
Conto 116.501.01 Manutenzione rifugio PCi Quartino, CHF 15'722.70;
Conto 666.501.01 Sistemazione e migliorie porti comunali, CHF 21'969.73;
Conto 772.501.04 Centro raccolta verde Quartino, CHF 13'915.86;
Conto 779.581.08 Revisione PR e PP, CHF 4'149.00.

I conti sono chiusi e stralciati dal controllo dei crediti.

3. L'avanzo d'esercizio di CHF 1'200'826.15 andrà in aumento del capitale proprio.
4. E' approvato il conto degli investimenti del Comune di Gambarogno per l'anno 2014 che presenta uscite pari a CHF 7'045'524.62, entrate per complessivi di CHF 1'279'849.35, per un onere netto per investimenti di CHF 5'765'675.27.
5. E' approvato il conto di bilancio del Comune che, dopo capitalizzazione dell'avanzo d'esercizio 2014, chiude a pareggio con entrate e uscite di CHF 74'226'575.82.
6. E' dato scarico al Municipio della gestione comunale 2014.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco



Tiziano Ponti

Il Segretario



Alberto Codirolì

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;
- 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) la tabella degli ammortamenti (vedi pagina 12 MM);
- 12) l'elenco dei debiti;
- 13) il conto dei flussi di capitale e mezzi liquidi (vedi pagina 16 MM);
- 14) indicatori finanziari e analisi (vedi pagina 9 MM)
- 15) rapporto dell'Ufficio di revisione.

INDICE

RISULTATO D'ESERCIZIO 2014	3
COMMENTO GENERALE	3
RIASSUNTO DEL CONSUNTIVO	8
VALUTAZIONE DEL GETTITO D'IMPOSTA 2014.....	8
INDICATORI FINANZIARI 2014.....	9
EVOLUZIONE E VERIFICA DEL DEBITO PUBBLICO	10
COMMENTO SUGLI INDICATORI FINANZIARI	11
AMMORTAMENTI AMMINISTRATIVI 2014.....	12
ACCANTONAMENTO PER RISCHI SU DEBITORI DIVERSI.....	12
CONTROLLO CREDITI AL 31.12.2014	13
ORIGINE DEI MEZZI LIQUIDI	15
CONTO DEI FLUSSI PER L'ANNO 2014 - FONDO MEZZI LIQUIDI	16
COMMENTO AI SINGOLI CONTI	17
CONTO DEGLI INVESTIMENTI IN BENI AMMINISTRATIVI	21
CONTO DI CHIUSURA.....	21
RIASSUNTO DEL BILANCIO	21
CONCLUSIONE	21
DISPOSITIVO FINALE DI APPROVAZIONE DEI CONTI CONSUNTIVI 2014.....	22
ALLEGATI.....	22