

Approvazione dei conti consuntivi 2021, Comune di Gambarogno

Indice

1.	Introduzione	2
2.	Tassi di crescita sostenuti nei settori particolarmente colpiti dalla pandemia ..	2
3.	Forte crescita del consumo privato e crescita del PIL nel 2021	3
4.	La situazione a livello comunale	3
5.	Eventi naturali	4
6.	La rivalutazione dei beni patrimoniali.....	4
7.	Risultato d'esercizio del conto economico.....	6
8.	Risultato del conto degli investimenti e del conto di finanziamento.....	7
9.	Riassunto del bilancio e variazioni del capitale proprio	7
10.	Ricavi fiscali	8
11.	Evoluzione del debito pubblico.....	8
12.	Ammortamenti amministrativi	9
13.	Controllo dei crediti	10
14.	Fondo energie rinnovabili (FER)	10
15.	Conto dei flussi di mezzi liquidi	11
16.	Commento ai singoli conti	12
17.	Indicatori finanziari e commenti	19
18.	Conclusione.....	20
19.	Dispositivo finale di approvazione dei conti consuntivi.....	22
20.	Allegati:	23

MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 377

Magadino, 21 marzo 2022
Risoluzione municipale no. 206
di competenza della Commissione della Gestione

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

1. Introduzione

Il consuntivo 2021 chiude con un importante disavanzo di CHF 709'436.96, che fa seguito a quello del consuntivo 2020 di CHF 991'972.19. Anche nel preventivo 2022 si prevede un ulteriore disavanzo di CHF 746'879.00, che testimonia di un disequilibrio strutturale delle nostre finanze.

Nelle conclusioni (punto 18) il Municipio esprimerà le proprie considerazioni circa questa situazione finanziaria.

L'impatto economico negativo della pandemia si è notevolmente ridotto rispetto alle pessime previsioni del precedente anno 2020, ove regnava l'incertezza legata alla campagna vaccinale COVID, ai prevedibili lockdown, al tasso d'inflazione e di occupazione. In Svizzera, come nel resto dell'Europa, le restrizioni sono vieppiù diminuite fino al recente comunicato del Consiglio federale che, di fatto, ha determinato il "ritorno alla normalità".

Se nel 2020 molte aziende avevano dimostrato una certa prudenza, hanno in seguito ripreso nuovamente ad investire in maniera importante. Questa rapida ripresa ha generato una forte domanda di materie prime che il mercato ha tradotto in un forte aumento dei prezzi e nella difficoltà di approvvigionamento.

2. Tassi di crescita sostenuti nei settori particolarmente colpiti dalla pandemia

La ripresa dell'economia svizzera si caratterizza per il fatto che i settori che hanno maggiormente sofferto nel 2020 mostrano generalmente tassi di crescita sostenuti nel 2021. Questo vale sia per l'industria di esportazione sia per i settori più orientati al mercato interno.

Nel settore dei viaggi, del turismo, della gastronomia e del commercio al dettaglio la creazione di valore aggiunto aumenta di nuovo in maniera significativa, seppur ancor lontana dai risultati del passato.

La ripresa economica non si limita tuttavia ai settori che hanno sofferto della pandemia infatti, l'industria chimica e farmaceutica nonché il settore della tecnologia medica registrano una crescita ininterrotta, che dovrebbe proseguire nei prossimi anni.

La situazione è un po' diversa nel settore della costruzione, dove la ripresa e la crescita è in parte rallentata dal forte aumento dei prezzi dei materiali da costruzione e dall'incertezza dei privati verso un mercato della costruzione che, da tempo, mostra nicchie di saturazione, con percentuali di sfritto in aumento.

D'altro canto, gli investitori istituzionali, quali le Casse pensioni e i Gestori di fondi, continuano ad investire in modo massiccio nel "mattoncino".

3. Forte crescita del consumo privato e crescita del PIL nel 2021

Molti consumatori hanno risparmiato denaro durante la pandemia. Anche grazie alle numerose sovvenzioni pubbliche, in particolare l'indennità per lavoro a tempo ridotto e le "prestazioni ponte" hanno impedito un crollo dei redditi; di fatto, i salari reali sono leggermente aumentati nonostante la crisi, sostenendo i consumi e gli investimenti privati.

Nel complesso, nel 2021 il PIL è cresciuto del 3,4% raggiungendo, già nel 4° trimestre, il livello pre-pandemia. Anche i segnali per il prossimo anno lasciano presagire una ripresa, per cui il PIL dovrebbe poter aumentare nel 2022 di quasi il 3%, conflitto bello Russia-Ucraina permettendo.

4. La situazione a livello comunale

Non è facile e neppure automatico contestualizzare come si collochi il nostro Comune in un contesto socio-economico come quello appena descritto.

Ciò non di meno, viviamo e lavoriamo a tutti gli effetti nel contesto Svizzero, approfittando anche noi del rilancio e della crescita economica susseguenti alla pandemia, dunque con pari opportunità e vantaggi. Analogo discorso vale tuttavia anche per le incertezze e le citate difficoltà legate al conflitto in Ucraina.

Le ditte presenti sul territorio comunale hanno sempre continuato la loro attività e ripreso con slancio l'anno 2021. Pure l'occupazione è buona e in ambito COVID le persone che hanno richiesto una "prestazione ponte" sono state nettamente inferiori alle previsioni iniziali (9 casi, per una spesa che, al netto dei contributi cantonali, ammonta per il Comune a soli CHF 6'000.00).

In funzione di ciò, tenuto conto delle indicazioni fornite dalla SECO, il grado di prudenza nella stima del gettito fiscale adottato nel precedente anno 2020 si è ridotto, senza tuttavia interrompere il trend negativo del precedente esercizio laddove non si riesce più a coprire il fabbisogno con il gettito d'imposta.

Il disavanzo d'esercizio 2021 ammonta a CHF 709'436.96. Se si considera l'utile contabile di CHF 180'339.00, legato alla vendita di alcuni beni patrimoniali a Piazzogna e Gerra, il disavanzo sarebbe stato di poco inferiore ai CHF 900'000.00, confermando un trend negativo già vissuto con l'esercizio 2020; purtroppo, siamo in presenza di una situazione che assume viepiù una connotazione strutturale.

Nell'immediato, se si vorranno pareggiare i conti, le forze politiche dovranno trovare intesa e concordanza per riequilibrare il conto economico, calibrare gli investimenti e ridurre il debito pubblico.

Questa ulteriore situazione finanziaria negativa indica che ci troviamo di fronte ad una debolezza strutturale. Le forze politiche dovranno trovare intesa e concordanza per mettere in atto le misure necessarie a ritrovare un corretto equilibrio finanziario.

5. Eventi naturali

Il nostro Comune è stato uno fra quelli maggiormente colpiti dalle calamità naturali negli ultimi anni, basti citare le eccezionali precipitazioni meteo di fine agosto 2020, luglio 2021 e il recente incendio del Monte Gambarogno. Tutto ciò ha naturalmente influito in modo negativo sugli investimenti e sull'autofinanziamento, ipotecendo fortemente la riduzione del debito pubblico e condizionando l'allestimento del piano degli investimenti di legislatura.

Il costante aggiornamento del Piano finanziario sarà determinante per programmare gli investimenti futuri, considerando le priorità, ma pure gli investimenti ancora necessari per sistemare i danni causati dagli eventi naturali citati.

6. La rivalutazione dei beni patrimoniali

Nel passaggio del sistema contabile da MCA1 a MCA2 le disposizioni prevedono la rivalutazione dei beni patrimoniali. Vista la complessità nell'introduzione del nuovo sistema contabile e il fatto che il nostro Comune fungeva da "Comune pilota", la Sezione enti locali ha concesso un deroga per l'esecuzione di questo compito, puntualmente eseguito nel 2021 in accordo con il Revisore dei conti.

La rivalutazione dei beni avviene sulla scorta di perizie, ove esistono, valori di mercato o, in assenza di essi, moltiplicando il valore di stima per un fattore di 1.5.

Le variazioni di valore sono registrate sul conto di bilancio 2960, costituendo così una riserva di valutazione che potrebbe servire, in casi particolari, ad assorbire la distruzione del bene (incendio, alluvione, demolizione ecc.).

Il valore di questi beni patrimoniali, che andrà riverificato ogni quattro anni, ha determinato un aumento di complessivi CHF 2'852'008.68, confluiti direttamente nel capitale proprio, senza alcun influsso sul risultato del conto economico 2021.

Questa rivalutazione dei beni patrimoniali, oltre ad incrementare il capitale proprio, contribuisce in modo diretto a ridurre il debito pubblico e il pro-capite, malgrado gli investimenti anche nel 2021 abbiano ecceduto l'autofinanziamento.

Numero conto	Bene iscritto a bilancio	Tipo	Valore stima	Valore di stima x 1.5	Valore acquisto e/o costruzione	Valore venale comprovato	Valore a bilancio prima della rivalutazione	Valore al m2 terreno	Valore confermato al 31.12.2021	Differenza da contabilizzare
1080.001	San Nazzaro terreno mappale 1401	Terreno edificabile	130'882.00	196'323.00	550'000.00	0.00	550'000.00	386.00	550'000.00	0.00
1080.002	San Nazzaro terreno mappale 275	Terreno edificabile	3'884.00	5'826.00	0.00	0.00	978'000.00	300.00	978'000.00	0.00
1080.003	Caviano mappale 243	Terreno edificabile	106'542.00	159'813.00	0.00	380'000.00	137'000.00	420.00	380'000.00	243'000.00
1080.004	Caviano terreno mappale 430	Terreno edificabile diroccato	12'685.00	19'027.50	0.00	37'000.00	1.00	300.00	37'000.00	36'999.00
1084.001 e 002	Magadino Centro Rivamonte map.169	Terreno e stabili Rivamonte	3'120'947.00	4'681'420.50	1'800'000.00	0.00	2'591'362.42	0.00	4'680'000.00	2'088'637.58
1084.003	San Nazzaro stabile mappale 451	Terreno e ristorante	326'411.00	489'616.50	615'625.90	0.00	615'625.90	0.00	615'000.00	-625.90
1084.004	Gerra mappale 433 (stabile 1)	Stabile da reddito	1'344'256.00	2'016'384.00	1'140'000.00	0.00	1'140'000.00	0.00	1'140'000.00	0.00
1084.008	Gerra Mappale 433 (stabile 2 negozio)	Stabile da reddito	1'411'898.00	2'117'847.00	1'600'000.00	0.00	1'600'000.00	0.00	1'600'000.00	0.00
1084.009	Gerra terreni mappale 433	Terreno edificabile	353'043.00	529'564.50	440'000.00	0.00	440'000.00	270.00	530'000.00	90'000.00
1084.005	Gerra immobile mappale 368	Immobile	55'412.00	83'118.00	17'000.00	0.00	17'000.00	0.00	80'000.00	63'000.00
1084.006	Gerra Casa Ressiga	Immobile non più esistente	0.00	0.00	69'000.00	0.00	69'000.00	0.00	0.00	-69'000.00
1084.007	Sant'Abbondio mappale 100 appartamenti	Immobile in vendita	220'184.00	330'276.00	0.00	520'000.00	92'763.35	0.00	92'763.35	0.00
1084.010	Sant'Abbondio mappale 26 casa comunale	Immobile in vendita	131'655.00	197'482.50	0.00	336'000.00	1.00	0.00	200'000.00	199'999.00
1084.011	Gerra mappale 81 magazzino	Immobile in vendita	25'173.00	37'759.50	0.00	325'000.00	1.00	0.00	200'000.00	199'999.00
										2'852'008.68

7. Risultato d'esercizio del conto economico

Il consuntivo 2021, per i motivi anzi citati e le differenze che andremo in seguito a commentare, presenta quale risultato ordinario un disavanzo di CHF 709'436.96, solo in parte condizionato dagli influssi COVID 19 che possono essere quantificati in costi diretti di ca. CHF 65'000.00 e indiretti, per minori entrate fiscali, di CHF 260'000.00 (rinuncia ai parametri di crescita negli anni 2020 e parziale nel 2021 per PF e PG).

Pur considerando gli influssi COVID "temporanei", il disavanzo strutturale per il quale reperire nei prossimi anni una copertura finanziaria può essere quantificato in un importo di ca. CHF 500/600'000.00, corrispondente a ca. 4 punti di moltiplicatore d'imposta.

Il **risultato operativo** riguarda esclusivamente le spese e i ricavi di gestione corrente, ossia quelli direttamente legati all'esecuzione dei compiti assegnati dalle Leggi.

Il **risultato ordinario**, in aggiunta a quanto anzi indicato considera pure le spese finanziarie, ossia gli interessi passivi, le differenze di cambio e i ricavi finanziari, costituiti da interessi attivi, alienazioni di beni patrimoniali, redditi immobiliari su beni amministrativi e patrimoniali, e dai dividendi delle azioni SES.

	consuntivo 2021		consuntivo 2020	
CONTO ECONOMICO (senza imputazioni interne)				
Spese operative	24'450'306.14		23'632'520.92	
Ricavi operativi	23'238'588.29		22'344'941.99	
Risultato operativo		-1'211'717.85		-1'287'578.93
Spese finanziarie	844'974.77		763'122.16	
Ricavi finanziari	1'347'255.66		1'058'728.90	
Risultato finanziario		502'280.89		295'606.74
Risultato ordinario		-709'436.96		-991'972.19
Spese straordinarie	0.00		0.00	
Ricavi straordinari	0.00		0.00	
Risultato straordinario		0.00		0.00
Risultato totale d'esercizio		-709'436.96		-991'972.19

8. Risultato del conto degli investimenti e del conto di finanziamento

L'onere netto per investimenti 2021, di complessivi CHF 3'655'228.77, analogo a quello del 2020, è sensibilmente inferiore a quanto indicato nel preventivo 2021 in rapporto agli investimenti posticipati del Porto.

Ciò nonostante, a fronte di un autofinanziamento di CHF 2'473'481.96, leggermente superiore a quello 2020, il conto di finanziamento degli investimenti chiude a consuntivo con un disavanzo di CHF 1'181'746.81. Trattasi degli investimenti eseguiti oltre l'autofinanziamento.

	consuntivo 2021		consuntivo 2020	
CONTO DEGLI INVESTIMENTI				
Uscite per investimenti		5'373'182.17		6'773'605.21
Entrate per investimenti		1'717'953.40		3'050'303.79
Onere netto per investimenti		3'655'228.77		3'723'301.42
CONTO DI FINANZIAMENTO				
Onere netto per investimenti		3'655'228.77		3'723'301.42
Autofinanziamento		2'473'481.96		2'134'894.85
Risultato globale		-1'181'746.81		-1'588'406.57

9. Riassunto del bilancio e variazioni del capitale proprio

Il capitale proprio complessivo, che al 31.12.2020 ammontava a CHF 11'389'655.83, è stato diminuito del disavanzo d'esercizio 2021 di CHF 709'436.96, del disavanzo del Servizio rifiuti di CHF 96'898.48 e alimentato con l'utile del Servizio di approvvigionamento idrico di CHF 87'262.55.

Il Capitale proprio è pure stato alimentato dalla rivalutazione dei beni patrimoniali imposta dal nuovo sistema MCA2 per complessivi CHF 2'852'008.68 (vedi capitolo specifico a pagina 4).

Al 31.12.2021

- il capitale proprio complessivo ammonta a CHF 13'522'591.62;
- attivi e passivi chiudono a parteggio con totali di CHF 84'578'140.46.

	consuntivo 2021		consuntivo 2020	
BILANCIO				
Beni patrimoniali		29'693'690.66		25'759'539.63
Beni amministrativi		54'884'449.80		54'100'872.88
Totali attivi		84'578'140.46		79'860'412.51
Capitale di terzi		71'055'548.84		68'470'756.68
Capitale proprio		13'522'591.62		11'389'655.83
<i>di cui eccedenza di bilancio (gruppo 299)</i>		<i>9'059'307.21</i>		<i>9'768'744.17</i>
Totale passivi		84'578'140.46		79'860'412.51

10. Ricavi fiscali

	RICAVI FISCALI	2021	2020	Differenza
		CHF	CHF	CHF
990.4000.001	Imposte sul reddito e sulla sostanza	10'482'000.00	10'277'000.00	205'000.00
990.4000.101	Sopravvenienze d'imposta	328'953.65	523'745.66	-194'792.01
990.4000.201	Recupero mancati assoggettamenti e multe	163'246.75	69'323.20	93'923.55
990.4002.001	Imposta alla fonte	855'554.79	758'462.60	97'092.19
990.4008.001	Imposta personale	170'000.00	170'000.00	0.00
990.4009.001	Imposte speciali (su prest. in capitale e vincite)	161'654.40	181'420.45	-19'766.05
990.4010.001	Imposta sull'utile e sul capitale	1'521'500.00	1'506'500.00	15'000.00
990.4021.001	Imposta immobiliare comunale	1'353'000.00	1'343'000.00	10'000.00
				206'457.68

Malgrado si abbia avuto un minor grado di prudenza nella stima del gettito fiscale 2021, il totale delle risorse fiscali disponibili differisce rispetto al 2020 di poco più di CHF 200'000.00, poiché condizionato da variazioni (+/-) soprattutto nelle sopravvenienze d'imposta, nel recupero di mancati assoggettamenti/multe e nell'imposta alla fonte.

Adottando i criteri di crescita ordinari, ossia quelli degli anni precedenti alla crisi pandemica, si avrebbero avute maggiori entrate fiscali per ulteriori CHF 260'000.00.

11. Evoluzione del debito pubblico

		2020	2021
Capitale dei terzi	CHF	68'470'756.68	71'055'548.84
Beni patrimoniali	CHF	-25'759'539.63	-29'693'690.66
Debito pubblico	CHF	42'711'217.05	41'361'858.18
Popolazione residente considerata		5'177	5'163
Debito pubblico pro capite	CHF	8'250	8'011

Lo scorso anno 2020 vi era stato un aumento del debito pubblico pro capite, da CHF 7'864 (2019) a CHF 8'250 (2020), a seguito degli investimenti realizzati oltre l'autofinanziamento e al disavanzo d'esercizio di CHF 991'972.19.

Anche quest'anno la situazione sarebbe stata analoga, senonché, in ragione della rivalutazione dei beni patrimoniali (vedi capitolo specifico), di CHF 2'852'008.68, il debito pubblico è comunque calato di CHF 1'349'358.87 e quello pro capite, considerando la popolazione residente di 5163 unità, a CHF 8'011.00

Grazie alla politica stabile del costo del denaro, con interessi inferiori all'1%, al momento gli oneri del debito pubblico sono sostenibili.

12. Ammortamenti amministrativi

Il nuovo sistema di calcolo MCA2 per gli ammortamenti è ora calcolato con un tasso lineare in base alla durata di vita e alla tipologia dell'investimento. L'ammortamento decorre dall'anno successivo alla conclusione dei lavori.

descrizione	tasso di ammortamento	investimento iniziale	anno inizio utilizzo	anni durata	anno inizio ammortamento	anni di ammortamento	importo ammortamento
Sostituzione pompe stabile Rivamonte	11.10	18'500.00	2019	10	2020	9	2'053.50
Veicoli e attrezzature operai	10.00	105'700.00	2020	10	2020	10	10'570.00
Mobilità lenta nuclei zone 30	2.70	261'700.00	2017	40	2020	37	7'065.90
Studio fattibilità autosilo Magadino	50.00	24'600.00	2019	3	2020	2	12'300.00
Vasca anticendio Monti Sciaga	2.75	99'300.00	2016	40	2020	36	2'730.75
Sistemazione aree esterne centro scolastico VI	2.56	235'300.00	2019	40	2020	39	6'023.70
Sistemazione parchi gioco SI Quartino e Piazzogna	10.00	20'500.00	2020	10	2020	10	2'050.00
Allestimento magazzino società Rivamonte	3.13	61'000.00	2019	33	2020	32	1'906.25
Progetto attracchi temporanei	50.00	31'500.00	2020	2	2020	2	15'750.00
Sala multiuso centro Rivamonte progetto	20.00	68'200.00	2015	10	2020	5	13'640.00
Implementazione rete defibrillatori	11.10	26'200.00	2019	10	2020	9	2'908.20
Rivalorizzazione Monti Sciaga	20.00	15'700.00	2020	5	2020	5	3'140.00
Progetto nuovo lido Gerra	20.00	38'500.00	2019	6	2020	5	7'700.00
Progetto pista BMX	20.00	52'500.00	2019	6	2020	5	10'500.00
Pozzo a lago e collegamenti acquedotti Vira Piazzogna	2.85	2'458'600.00	2015	40	2020	35	70'070.10
Condotta e nuovo raccordo serbatoio Casenzano	2.56	187'000.00	2019	40	2020	39	4'787.20
Riscatto impianti idrici e debito Indemini	5.00	290'000.00	2020	20	2020	20	14'500.00
Sostituzione condotte Via Alabardia - Rist. Gamarogno PI	2.50	266'000.00	2020	40	2020	40	6'650.00
Concetto sicurezza strutture AP	10.00	36'000.00	2020	10	2020	10	3'600.00
Integrazione telegestione Gerra Belmonte	10.00	16'000.00	2020	10	2020	10	1'600.00
Progetto ecocentro Cadepezzo	20.00	18'900.00	2020	5	2020	5	3'780.00
Partecipazione allargamento Via Vairano SN	2.50	89'900.00	2020	40	2020	40	2'247.50
Sistemazione ecopunto cimitero Contone	2.50	10'200.00	2020	40	2020	40	255.00
Sistemazione cimitero Gerra	2.50	112'200.00	2020	40	2020	40	2'805.00
Piano particolareggiato Vira	20.00	46'000.00	2020	5	2020	5	9'200.00
Piano particolareggiato Gerra	20.00	25'400.00	2020	5	2020	5	5'080.00
Piano particolareggiato Pianello St. Abbondio	20.00	13'500.00	2020	5	2020	5	2'700.00
Acquisizione geodati per pianificazione	20.00	10'700.00	2020	5	2020	5	2'140.00
Posa punti luce zona edificabile Indemini	10.00	27'100.00	2020	10	2020	10	2'710.00
Sostituzione luminarie natalizie	12.50	27'900.00	2018	10	2020	8	3'487.50
Progetto sottopasso FFS SN	50.00	11'900.00	2020	2	2020	2	5'950.00
Rifacimento muro Via Stazione Magadino	2.63	91'900.00	2018	40	2020	38	2'416.95
Rifacimento selciati Indemini	2.56	26'000.00	2019	40	2020	39	665.60
Caditoie e chiusini	2.50	53'900.00	2020	40	2020	40	1'347.50
Cabine e fermate bus	12.50	46'900.00	2018	10	2020	8	5'862.50
Rete e bacini AP fino al 31.12.2010 - MCA1	5.00	10'789'800.00	2020	20	2020	20	539'490.00
Rete e bacini AP fino al 31.12.2019 - MCA1	3.00	8'172'200.00	2017	40	2020	33	245'166.00
Opere del genio civile fino al 31.12.2010 - MCA1	10.00	5'821'900.00	2020	10	2020	10	582'190.00
Opere del genio fino al 31.12.2019 -MCA1	5.00	2'808'700.00	2020	20	2020	20	140'435.00
Costruzioni fino al 31.12.2010 - MCA1	10.00	7'655'000.00	2020	10	2020	10	765'500.00
Costruzioni fino al 31.12.2019 - MCA1	5.00	3'692'900.00	2020	20	2020	20	184'645.00
Ristrutturazione centro scolastico Contone	2.85	1'487'120.00	2016	40	2021	35	42'382.90
Nuova sede SI Piazzogna	2.63	487'628.00	2018	40	2021	38	12'824.60
Scuole Cadepezzo nuova mensa SE	2.50	182'257.00	2021	40	2021	40	4'556.40
Nuova sezione SE Contone	10.00	49'570.00	2021	10	2021	10	4'957.00
Riordino materiale mense scolastiche	10.00	14'901.00	2021	10	2021	10	1'490.10
Acquisto nuovo programma informatico UTC	20.00	35'842.00	2021	5	2021	5	7'168.40
Rifacimento cordoli strada chiesa Indemini	2.70	126'637.00	2018	40	2021	37	3'419.20
Acquisto 2 furgoni	10.00	64'388.00	2021	10	2021	10	6'438.80
Acquisto trattorino per squadra esterna	10.00	29'079.00	2021	10	2021	10	2'907.90
Ristrutturazione ufficio postale Vira map.254	2.70	214'759.00	2018	40	2021	37	5'798.50
Sistemazione nuovo lido Gerra	2.56	44'112.00	2020	40	2021	39	1'129.25
Ampliamento centro sportivo	2.78	784'877.00	2017	40	2021	36	21'819.60
Progetto sistemazione salone e servizi igienici Magadino	50.00	30'000.00	2021	2	2021	2	15'000.00
Consulenze specialisti Porto	20.00	18'590.20	2020	5	2020	5	3'718.05
Accompagnamento ambientale Porto	20.00	46'917.04	2020	5	2020	5	9'383.40
Consulenze sistemazione campi boe Porto	20.00	92'880.08	2020	5	2020	5	18'576.00
Servizi passeggiata a lago Porto	2.00	100'000.00	2020	50	2020	50	2'000.00
Impianti elettrici stazione Monti di Gerra	2.50	18'503.00	2021	40	2021	40	462.60
							2'871'651.85

13. 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 i lavori conclusi.

Evidenziati in giallo gli investimenti eseguiti nel 2021 in delega, max. CHF 100'000.00.
In colore blu: le entrate per investimenti.

Nel 2021 non vi sono state deleghe sopra i CHF 100'00.00 o sorpassi di credito oltre il 10% del credito votato, che debbano essere ratificate.

14. Fondo energie rinnovabili (FER)

Il Regolamento del FER prevede lo stanziamento di fondi a favore dei Comuni per promuovere e sostenere 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.

Di seguito indichiamo come è stato alimentato e usato il fondo negli ultimi anni; di ogni movimento è dato scarico annualmente al Cantone.

L'importo riversato al Comune da parte del Cantone è calcolato in base alla chiave di riparto contenuta nel Regolamento del FER, che considera, in modo ponderato, il quantitativo di energia elettrica fatturata, la popolazione permanente residente, la superficie delle zone edificabili e il numero di edifici nei singoli Comuni.

Data	Descrizione	Entrate	Uscite	Saldo
	Riporto saldo 2020			56'562.60
31.12.2021	Riversamento cantonale	474'558.00		
31.12.2021	Acquisto macchina ZUKO pista ghiaccio		94'000.00	
31.12.2021	Storno sussidi eccedenti FER 2020 Lido Gerra	300'000.00		
31.12.2021	Contributo FER per investimenti IP		146'000.00	
31.12.2021	Sussidi ai domiciliati in materia energetica e gestione progetto Bike sharing		24'712.00	
31.12.2021	Sussidi ai domiciliati per benzina alchilata		2'727.00	
31.12.2021	Sussidi ai domiciliati per bici elettriche		14'015.00	
31.12.2021	Sussidi ai domiciliati per trasporti pubblici		40'180.00	
31.12.2021	Sussidi ai domiciliati per progetti energetici		22'021.00	
31.12.2021	Manutenzione IP LED		70'000.00	417'465.60

15. Conto dei flussi di mezzi liquidi

In base ai movimenti di bilancio, la seguente tabella permette di verificare in modo indiretto l'aumento o la diminuzione della liquidità del Comune.

Nella prima parte della tabella sono indicate le "origini" della liquidità proveniente dall'attività operativa, che considera autofinanziamento e variazioni di bilancio.

Nella seconda parte sono indicate le "destinazioni" della liquidità, nelle attività d'investimento e in piazzamenti finanziari.

Nella terza parte sono indicati i finanziamenti da parte di terzi, a breve e lungo termine.

Mettendo in relazione questi tre elementi si calcola la variazione totale dei mezzi liquidi (gruppo 100) che nel nostro caso, tenuto conto degli investimenti realizzati oltre l'autofinanziamento, determinano una diminuzione della liquidità di CHF 2'146'011.80.

Conto dei flussi dei mezzi liquidi (fondo Gruppo 100)		Importi		Saldi
Metodo indiretto		Afflusso (+)	Deflusso (-)	
Risultato totale d'esercizio		0.00	709'436.96	
✓	+33 Ammortamenti su BA	2'871'651.85		
✓	+35 Versamenti a fondi e FS	581'820.55		
✓	-45 Prelevamenti da fondi e FS		270'553.48	
Fusso derivato dall'autofinanziamento			2'473'481.96	
Variazioni di				
✓	101 Crediti	4'143'096.97	0.00	
✓	104 Ratei e risconti attivi	0.00	4'388'572.18	
✓	200 Impegni correnti	110'830.25	0.00	
✓	204 Ratei e risconti passivi	7'657.87	0.00	
✓	208 Accantonamenti a lungo termine	0.00	34'726.62	
Totale			-161'713.71	
Flusso da attività operative				2'311'768.25
Entrate dal conto degli investimenti		1'717'953.40		
Uscite dal conto degli investimenti			5'373'182.17	
✓	-639 Prelievi da FS (entrate non monetarie) escluso 6399		-60'000.00	
Flusso da attività di investimento (BA)			-3'595'228.77	
Variazione investimenti in beni patrimoniali				
✓	108 Investimenti materiali in BP	0.00	2'997'678.94	
Flusso da attività di piazzamenti finanziari (BP)			-2'997'678.94	
Flusso da attività di investimento e di piazzamenti finanziari				-6'592'907.71
Variazione finanziamenti di terzi				
✓	201 Impegni a breve termine	12'167'407.66	0.00	
✓	206 Impegni a lungo termine	0.00	10'032'280.00	
Flusso da attività di finanziamento				2'135'127.66
Variazione totale dei mezzi liquidi (gruppo 100)				-2'146'011.80

16. Commento ai singoli conti

Di seguito sono fornite informazioni di dettaglio su alcune posizioni del consuntivo 2021 che meritano un approfondimento, nei confronti di quanto indicato soprattutto a preventivo, e in alcuni casi nel confronto con il consuntivo 2020.

Amministrazione

002.3130.004 Spese esecutive

L'intero sorpasso riguarda una singola fattura emessa dalla ditta d'incasso Difesa SA, incaricata di occuparsi - su commissione - delle pratiche esecutive per gli utenti residenti all'estero o in casi particolarmente complicati. La fattura, di CHF 22'842.30, riguarda diverse pratiche, eseguite su più anni, per un importo complessivo recuperato a favore del Comune di CHF 60'597.45.

002.4260.004 Recupero per assenze infortuni

In due distinti infortuni occorsi a personale impiegato nell'amministrazione, è stato recuperato dall'assicurazione infortuni un importo complessivo di CHF 23'176.40.

Sicurezza pubblica

110.3010.001 Mercedi a tutori e curatori e 110.3199.001 Spese diverse tutoria

Per i casi sociali che necessitano di un accompagnamento particolare, l'Autorità regionale di protezione li affida a un tutore/curatore. Nei casi ove i pupilli non hanno sufficienti mezzi liquidi per coprire i costi, questi sono addebitati al Comune di domicilio, che paga pure gli oneri sociali e le spese accessorie. Impossibile determinare a livello di preventivo il numero di casi che interessano questa posizione che ha determinato, visto l'alto numero di casi seguiti, un maggior costo rispetto al preventivo di CHF 53'102.10.

110.3612.101 Finanziamento Autorità Regionale di protezione (ARP)

Come già nel precedente anno 2020 l'organico ARP è stato potenziato per recuperare gli importanti ritardi accumulati e l'accresciuto numero di pratiche seguite; rispetto al preventivo vi è stato un maggior costo di CHF 11'975.35.

Nei prossimi anni vi è da attendersi una profonda riforma di questo Servizio, che dovrebbe essere interamente assunto dal Cantone e compensato finanziariamente poi nell'ambito della riforma Ticino 2020.

117.3160.001 Affitto piazza di tiro

Conformemente a quanto previsto dall'apposita Convenzione, l'affitto è stato adeguato in base agli investimenti eseguiti per la messa a norma delle linee di tiro e quindi ripartito ai Comuni convenzionati, con una maggior entrata rispetto al consuntivo 2020 di CHF 11'400.00.

Educazione

220.3010.001 Stipendi sorveglianza mensa SI

Il maggior costo è legato ad alcune assenze per malattie per le quali è stato necessario incaricare dei sostituti, come pure alle maggiori ore prestate in pulizia per le disposizioni accresciute dal COVID, con una maggior spesa rispetto al preventivo di CHF 12'920.65, parzialmente recuperati dall'assicurazione per un importo di CHF 2'936.90.

220.3020.001 Stipendi docenti SI

220.3020.002 Stipendi supplenze docenti scuola infanzia

220.4260.001/003 Recupero assenze malattie e IPG

Malgrado il congedo per malattia e maternità di una docente, vi è stato un risparmio sia sugli stipendi sia sulle supplenze dovuti al pre-pensionamento di una docente "anziana", sostituita da una giovane con salario inferiore, con una minor spesa rispetto al preventivo di CHF 46'831.80, a cui aggiungere recuperi assicurativi per ulteriori CHF 30'535.70.

220.4309.001 Altri ricavi, l'AI ha restituito una indennità per salari precedentemente versati, di CHF 22'961.15, legati al citato pre-pensionamento.

221.3010.001 Stipendi sorveglianza mensa SE, le accresciute misure di pulizia introdotte durante la Pandemia Covid hanno determinato un aumento di costo, rispetto al preventivo, di CHF 17'180.75.

221.3020.001 Stipendi docenti SE

Il maggior costo per salari rispetto al preventivo, di CHF 29'506.45, riguarda la seconda sezione SE provvisoria, aperta a settembre 2021 nello stabile Cow Boy di Contone.

221.3171.001 / 002 /003 Scuola fuori sede, uscite di studio e progetti e attività sportive fuori sede

I minori costi di CHF 37'465.59, sono legati all'impossibilità o difficoltà ad organizzare le citate attività, nel rispetto delle disposizioni sanitarie COVID.

221.4260.005 Partecipazione famiglie scuola fuori sede

Per gli stessi motivi, di cui al punto precedente, nessuna entrata incassata presso le famiglie per la scuola fuori sede, poiché non eseguita, con differenza rispetto al preventivo di CHF 7'000.00.

222.3010.004 Stipendi autisti bus

222.4260.003 Recupero assenze malattia

222.4260.001 Recupero assenze per infortuni

Il forte aumento dei costi per stipendi legati agli autisti bus, di ca. CHF 48'000.00, è dovuto a diverse assenze per malattia e infortuni di due autisti titolari, supplite da personale e ditte di trasporto esterne, come pure da un aumento delle ore eseguite. Solo parte di questi importi sono stati recuperati dalle assicurazioni malattia e infortuni per un importo di ca. CHF 28'000.00.

222.3111.001 Acquisto veicolo trasporto allievi

Gli alti costi necessari per il collaudo e la messa a norma di uno dei bus scolastici ne hanno reso obbligatorio la sostituzione urgente, facendo capo ad un veicolo d'occasione, acquistato per un importo di CHF 12'924.00.

222.3151.001 Spese manutenzione bus scolastici

La vetustà dei mezzi in dotazione al Comune (cinque di cui uno sostituito durante l'anno) e la necessità di collaudarli regolarmente, nonché diversi difetti hanno fatto lievitare i costi di manutenzione. Maggior costo rispetto al preventivo di CHF 18'467.06.

Il Municipio sta valutando soluzioni alternative per organizzare i trasporti scolastici utilizzando, ove possibile i mezzi pubblici; ciò sarà eventualmente possibile solo con l'inizio dall'anno scolastico 2023/2024.

224.3010.001 e 002 Stipendi cuoca e aiuto cuoca

La malattia di lunga durata della cuoca titolare ne ha determinato la sostituzione e il conseguente aumento dei costi per salari, di CHF 24'619.30, con un recupero assicurativo contabilizzato sul conto 224.4260.001 Recupero assenze malattie di CHF 43'218.00. La differenza a nostro favore è determinata dal minor salario versato alla supplente cuoca.

225.3144.001 Manutenzione centro scolastico Vira

Oltre agli usuali lavori di manutenzione, durante l'anno, per motivi di sicurezza, si è dovuto sostituire una lavagna e revisionare gli attacchi di tutte le altre, rispettivamente tinteggiare le pareti e sistemare i pavimenti in diverse aule, poiché così richiesto dal Cantone che è affittuario la Scuola media. Rispetto al preventivo vi sono stati maggiori costi di complessivi CHF 10'782.93.

Cultura e tempo libero

330.3130.001 Organizzazione manifestazioni e eventi

Il minor costo rispetto al preventivo, di CHF 72'954.60, è legato all'impossibilità di organizzare eventi a causa delle misure sanitarie imposte con la Pandemia COVID.

335.3010.001 Stipendi bagnini e 335.4636.001 Partecipazione TCS per Vira

Il minor costo rispetto al preventivo, di CHF 21'300.00, è legato all'impossibilità di reperire un numero sufficienti di bagnini. Vista l'assenza anche nel Lido di Vira, per il campeggio non è stata chiesta alcuna partecipazione.

Salute pubblica

443 Emergenza COVID-19

Al netto delle entrate l'emergenza COVID è costata globalmente al Comune CHF 64'874.40. Contrariamente alle previsioni iniziali, le prestazioni ponte non hanno avuto un influsso particolare e sono state limitate. La maggior parte dell'esborso è legato al condono di affitti nella misura di CHF 19'573.00 e a contributi versati alla Navigazione lago di Lugano e alla Fondazione Parco botanico, di CHF 10'000.00 ciascuno. Concesso pure un indennizzo alla Città di Locarno, di CHF 3'434.55 per le spese sostenute nel gestire il Check Point vaccinazioni, alla "Morettina".

449.3199.001 Altre spese

L'intera spesa di CHF 9'305.10 riguarda una campagna di "derattizzazione", resasi necessaria per una questione di igiene e salute pubblica, nelle zone di Corognola/Al Gropp, nella frazione di Vira.

Previdenza sociale

550.3631.001 Contributi assicurazione AVS, PC, AI, CM, minor spesa CHF 47'200.35.

557.3632.001 Contributi per anziani in istituti, minor spesa CHF 70'069.79.

558.3632.101 Contributi per il SACD, minor spesa CHF 65'044.87.

558.3632.102 Contributi per servizi di appoggio, minor spesa CHF 16'461.64.

558.3632.103 Mantenimento anziani a domicilio, minor spesa CHF 40'188.31.

Sulla scorta dei conteggi ricevuti, calcolati sull'ultimo gettito accertato, si è avuta una minor spesa complessiva di CHF 238'964.96.

558.3631.002 Costi inserimento persone beneficiarie di aiuto

Trattasi di un nuovo conto per un servizio aggiuntivo organizzato dal Cantone nell'ambito del reinserimento professionale di beneficiari che non hanno più diritto all'assistenza, non noto al momento della stesura del preventivo. Il costo per il Comune ammonta a CHF 18'647.65.

Traffico

662.3010.003 Stipendio personale avventizio

In questo conto sono contabilizzate maggiori ore svolte dagli avventizi per supportare la squadra esterna, durante la stagione estiva, per gli addetti alla sorveglianza degli eco centri, della piazza di compostaggio e pure di un civilista impiegato nel Servizio di approvvigionamento idrico. Va osservato che durante l'anno 2021 vi è stato un pensionamento nel Servizio della manutenzione esterna, che sarà sostituito solo nel corso del 2022. Il maggior costo rispetto al consuntivo 2020 è stato di CHF 33'889.85 e al preventivo di CHF 105'940.90.

662.3141.001 Manutenzione strade, posteggi e piazze

L'ampiezza della rete stradale e la necessità di continue manutenzioni, anche nella parte strutturale e di evacuazione delle acque hanno determinato un superamento dei costi abbastanza importante e ricorrente, che dovrà essere valutato e considerato nei prossimi preventivi se si vorrà preservare e migliorare la qualità delle strade comunali.

662.3141.002 Manutenzione sentieri

662.4632.101 Contributo OTLMV Manutenzione sentieri

Il maggior costo rispetto al preventivo, di CHF 45'304.94, oltre alle spese usuali, è legato a mandati esterni di manutenzione e all'assunzione da parte del Comune della manutenzione di parte dei sentieri dell'OTLMV, all'acquisto di materiale per la manutenzione delle panchine e alla ricostruzione di un muro a Caviano.

Per la manutenzione della rete di sentieri ripresa da OTLMV è stata sottoscritta una convenzione che prevede un rimborso a favore del Comune di CHF 15'000.00/annui.

662.3151.002 Manutenzione veicoli

In aggiunta alle usuali manutenzioni del parco veicoli vi sono state importanti riparazioni per un veicolo impiegato nel servizio invernale e di un trattore, con maggior costo rispetto al preventivo di CHF 25'739.88.

663.3120.001 Spesa corrente elettrica stabili

Parte della differenza è dovuto al fatto che nel 2020 si è avuto un ristorno dalla SES, per una errata fatturazione relativa allo scalo battelli di Ranzo, di CHF 7'923.25. Vi è comunque stato un aumento nel costo dell'energia.

663.3144.002 Manutenzione bagni spiaggia

Il superamento di costo rispetto al preventivo, di CHF 24'162.16, riguarda la sostituzione e la posa di nuove ghirlande di demarcazione dell'area balenabile, presso i lidi comunali, resasi necessaria a causa il materiale confluito nel lago a seguito del maltempo del mese di luglio 2021.

663.3144.003 Manutenzione scuole

Oltre alle manutenzioni ordinarie, presso la sede scolastica di Cadepezzo si è proceduto sia alla sostituzione dell'impianto di climatizzazione sia degli asciugacapelli presenti negli spogliatoi, per una maggior spesa di CHF 21'225.50.

663.4430.001 Affitto beni patrimoniali

La minor entrata rispetto al preventivo, di CHF 54'610.00 riguarda in buona parte il mancato affitto per il Ristorante Minigolf Garden, rimasto chiuso per i lavori di ristrutturazione autorizzati dal Consiglio comunale.

663.4470.001 Affitti stabili e terreni amministrativi

La maggior entrata riguarda il nuovo affitto versato dal Patriziato di Contone di CHF 14'000.00, per l'area occupata dall'Azienda forestale e l'aumento dell'affitto per la Piazza di tiro, di CHF 11'400.00, aggiornato in base agli investimenti eseguiti sulle linee di tiro.

664.3143.001 Manutenzione Centro Sportivo e Campi

Oltre alle manutenzioni ordinarie, il maggior costo rispetto al preventivo di CHF 9'725.93 è riconducibile a mandati ad una ditta di giardinaggio locale, per trattamenti atti a preservare il manto erboso.

664.3143.002 Manutenzione pista BMX

Trattasi di un nuovo conto, non previsto a preventivo. Il costo indicato in CHF 2'700.00 riguarda 3 mesi di noleggio di un rullo compressore a motore, per compattare il manto di copertura della pista in calcestruzzo, in attesa della sua definitiva pavimentazione.

Protezione dell'ambiente e del territorio

770.3143.001 Manutenzione impianti idrici

Il superamento dei costi comprende CHF 19'648.35 di pavimentazioni stradali diverse e una fattura Anacquaria SA, di CHF 24'042.95, per la sostituzione dell'impianto UV nel bacino ai Monti di Gerra.

770.3181.001 Perdite su tasse d'utenza (acqua potabile)

In un singolo caso, con la messa in vendita forzata da parte dell'UEF di due stabili privati, il Comune ha dovuto mettere in perdita un importo complessivo di ca. CHF 19'000.00 per tasse acqua potabile arretrate, causa incasso insufficiente a tacitare tutti i creditori.

Oltre a ciò, a seguito di aggiornamenti di diversi incarti legati all'edilizia privata, per rinnovi e revoche di licenze edilizie, si è proceduto alla restituzione di varie tasse di allacciamento all'acquedotto e acqua cantiere di anni arretrati, per un importo complessivo di ca. CHF 30'000.00. Parte di esse sono poi state rimesse ex novo con le nuove decisioni.

770.3199.001 Spese diverse amministrazione

Il maggior costo rispetto al preventivo riguarda soprattutto una spesa di CHF 8'846.10 per spese notarili e di iscrizione di una servitù d'uso e attraversamento sulla proprietà FELA di Cadenazzo, sottoscritta unitamente al Comune di Cadenazzo per la presenza su suolo privato dell'impianto di pompaggio dell'acqua potabile, che permette l'interscambio fra le rispettive reti idriche.

770.3511.101 Versamento al Fondo approvvigionamento idrico

La differenza rispetto al preventivo di CHF 81'652.55 riguarda una errata valutazione nel senso che si prevedeva un minor utile di questo Servizio. Malgrado alcuni superamenti di costo il maggior utile si riferisce al maggior incasso di tasse d'utenza (base e consumo). In questo conto figura la registrazione contabile con la quale l'eccedenza va ad alimentare il fondo di capitale proprio.

772.3101.001 Acquisto sacchi RSU (scorte)

L'importante superamento di costi rispetto al preventivo, di CHF 66'639.91, riguarda un grosso acquisto di sacchi RSU per ricostituire le scorte, di diversi formati, che saranno poi venduti agli utenti e ai rivenditori recuperando l'intero importo, salvo per il consumo proprio.

772.3130.003 Raccolta rifiuti differenziata

La minor spesa rispetto al preventivo di CHF 59'838.55 riguarda in buona parte il nuovo contratto per il servizio di raccolta RSU, stipulato con il nuovo assuntore, ma pure le raccolte speciali per vetro, alu e carta.

774.3143.001 Manutenzione cimiteri

Oltre alle usuali manutenzioni, l'aumento dei costi riguarda un singolo intervento eseguito a Quartino, per un importo di CHF 12'894.70, per la sistemazione della condotta idrica interna al cimitero.

775.3612.101 Consorzio fiume Ticino

Il maggior costo rispetto al preventivo di CHF 10'539.40 riguarda opere di ripristino e messa in sicurezza degli impianti di depurazione consortili, resisi necessari a seguito degli eventi di piena di fine agosto e inizio ottobre 2020.

Finanze

990.4601.901 Riparto cantonale riforma fiscale imposta federale

Trattasi di una entrata riversata ai Comuni sulla base del Decreto legislativo del 4.11.2019, che ripartisce fra i Comuni, proporzionalmente al loro gettito di imposta cantonale delle persone giuridiche, 13.5 MIO di franchi provenienti dalla riforma fiscale federale; al nostro Comune spettano CHF 93'572.83.

992.4622.701 Contributo di livellamento

Su indicazione della SEL, nel precedente esercizio 2020 erano stati accantonati a transitori CHF 23'379.00, per far capo ai possibili effetti della pandemia COVID-19. Questa misura è poi stata revocata con circolare dell'8 ottobre 2021, con ripresa di pari importo sull'esercizio 2021, in aggiunta al contributo usuale di CHF 411'962.00.

994.3419.001 Differenza di cambio per conti in valuta estera

Per poter far fronte ad alcuni pagamenti in euro nel progetto del Porto è stato aperto un conto in valuta estera (euro). Alla fine di ogni anno è d'obbligo calcolare il saldo in franchi svizzeri e per questo, la differenza sul cambio, risulta un'operazione solo contabile che per l'anno 2021 ammonta a CHF 64'751.15.

994.4411.001 Utili contabili

In questo conto sono registrate le vendite del mappale no. 140 RFD di Piazzogna (terreno edile) per CHF 169'999.00 e di uno scorporo del mappale no. 211 RFD a Gerra, per un importo di CHF 10'000.00. Oltre a ciò sono stati incassati due indennizzi relativi a vecchie pratiche di Contone, per un importo complessivo di CHF 340.00.

999.3181.001 Condoni e perdite tasse (tasse varie)

In un singolo caso, con la messa in vendita forzata da parte dell'UEF di due stabili privati, il Comune ha dovuto mettere in perdita un importo complessivo di ca. CHF 23'300.00 per tasse varie (esclusa acqua potabile).

Oltre a ciò, a seguito di aggiornamenti di diversi incarti legati all'edilizia privata, per rinnovi e revoche di licenze edilizie, si è proceduto alla restituzione di varie tasse canalizzazione per anni arretrati, per un importo complessivo di CHF 18'000.00. Parte di esse sono poi state rimesse ex novo con le nuove decisioni.

17. Indicatori finanziari e commenti

	2020	2021
Tasso d'indebitamento netto	287.8	274.8
(Debito pubblico netto I / Ricavi fiscali) x 100		
Valori indicativi: < 100 Buono 100 - 150 Accettabile > 150 Eccessivo		
Grado di autofinanziamento	57.3	67.7
(autofinanziamento / investimenti netti) x 100		
Valori indicativi: Debole < 80 Normale 80 - 100 Buono > 100		
Quota delle spese per interessi	3.2	3.2
(interessi netti / ricavi correnti) x 100		
Valori indicativi: Eccessivo > 10 Sufficiente 4 - 9 Buono 0 - 4		
Debito pubblico I netto / 1000	42'711	41'362
(Capitale dei terzi - beni patrimoniali) / 1000		
Debito pubblico I netto per abitante in franchi, compreso Servizio AI	8'250	8'011
debito pubblico I netto / popolazione residente permanente		
Valori indicativi: < 1'000 Basso 1'000 - 3'000 Medio 3'000 - 5'000 Elevato > 5'000 Eccessivo		
Quota degli investimenti	24.3	19.8
(investimenti lordi / uscite totali consolidate) x 100		
Valori indicativi: molto elevata >30% elevata 20% - 30% media 10% - 20% ridotta <10%		
Quota di capitale proprio	14.3	16.0
(capitale proprio / totale dei passivi) x 100		
Valori indicativi: eccessiva >40% buona 20% - 40% media 10% - 20% debole <10%		

Il confronto e l'evoluzione degli indicatori finanziari 2020/2021 permettono di raffrontare e interpretare i risultati del consuntivo 2021, confermando una situazione che deve essere costantemente monitorata, soprattutto per quanto riguarda il debito pubblico e conseguente tasso d'indebitamento.

18. Conclusione

Le potenzialità del nostro Comune rimangono discrete, ma solo con interventi mirati a risolvere i problemi strutturali, ristabilendo un corretto equilibrio finanziario e il pareggio dei conti.

Questi obiettivi dipenderanno dalla politica d'investimento che si vorrà adottare nel resto di legislatura, ma soprattutto alla concordanza politica nel voler adottare i rimedi necessari per ridurre le uscite e/o incrementare le entrate.

Senza interventi correttivi, nei prossimi anni dobbiamo attenderci ulteriori importanti disavanzi nel conto economico, che causerebbero una carenza di liquidità per l'esecuzione dei compiti ordinari con necessità di attingere a debiti a breve termine (in conto corrente), peggiorando quindi ulteriormente la situazione del debito pubblico, già eccessiva.

Come accennato in ingresso, il consuntivo 2021 presenta un importante disavanzo di CHF 709'436.96, che fa seguito a quello del 2020 di CHF 991'972.19. Anche il risultato previsto per l'esercizio 2022, alla luce del preventivo votato, prevede un'ulteriore risultato negativo di CHF 746'879.00.

Da un'analisi oggettiva, al netto di risultati operativi e/o finanziari, comprensivi di utili contabili o sopravvenienze d'imposta eccezionali, conferma uno "scollamento" tra entrate e uscite.

Oltre a ciò, verosimilmente a partire dall'anno 2023, tenuto conto dell'ammortamento dei danni della natura legati all'evento occorso nel mese di agosto 2020, voluto dal Consiglio comunale in 10 anni, si stimano ca. CHF 100'000.00 annui (calcolati sul valore netto d'investimento), in aggiunta agli ammortamenti usuali già pianificati, contribuendo così a determinare un disavanzo strutturale che si dovrebbe situare tra CHF 700'000.00 e CHF 900'000.00.

Pur considerando la rivalutazione dei beni patrimoniali, nel medio termine questa situazione porterà all'erosione del capitale proprio, a minore liquidità disponibile e soprattutto alla riduzione della nostra capacità di autofinanziamento (fattore questo centrale per un buon sviluppo delle infrastrutture sul nostro territorio).

Gli stessi indicatori finanziari (punto 17) sono chiaramente espressione di una situazione debitoria delicata, che non può essere ignorata.

Il compito e la responsabilità della politica – del Municipio in primis e del Legislativo in ultima battuta – è quello di individuare, dopo attenta analisi e riflessione, delle misure d'intervento condivise dai Gruppi politici che forniscano i mezzi finanziari per ricostituire un corretto equilibrio tra spese e ricavi.

Indichiamo quindi alcune misure che potrebbero incidere positivamente sulle finanze comunali, invertendo la tendenza negativa e contribuendo a risolvere i problemi strutturali:

- la pianificazione accurata degli investimenti in autofinanziamento (con esclusione del Porto che comunque si autofinanzierà con gli utili di gestione);
- la gestione oculata della finanza corrente, con attenzione a tutte le spese e a un corretto dimensionamento dei servizi erogati, pur restando attenti a non dismettere quei servizi e quelle prestazioni utili alla popolazione;

- il recupero di nuovi soggetti fiscali fra i residenti di abitazioni secondarie (procedura in atto);
- gli indotti diretti e indiretti della gestione del Porto (dal 2025);
- l'aggiornamento e l'incasso dei contributi di costruzione delle canalizzazioni (in atto, prossima emissione a Contone, entro fine corrente anno 2022);
- a lungo termine, l'incasso di introiti legati all'ampliamento della discarica inerti di Quartino (discussione da promuovere in seno al Convivio dei Sindaci poiché d'interesse a tutto il Locarnese);
- l'adozione del Regolamento sul finanziamento dell'illuminazione pubblica stradale, con trasferimento dei costi all'utenza, tramite imposta speciale di attribuzione (valore d'incasso ca. CHF 155'000.00 – ossia ca. CHF 26.00 per ogni utente, sia esso domicilio o meno);
- verifica costante della copertura dei costi nei servizi rifiuti e acqua potabile;
- l'aumento del moltiplicatore d'imposta (ogni punto percentuale = CHF 150'000.00);

Per contro, fra gli elementi che potrebbero influire, negativamente, citiamo:

- l'aumento dei costi sociali a seguito dell'invecchiamento della popolazione, ma soprattutto per l'affluenza di profughi di guerra;
- gli effetti della riforma fiscale sul gettito delle imprese (dal 2024);
- le vertenze aperte in materia di pianificazione, con importanti richieste per espropri materiali.

Da verificare gli influssi della riforma Ticino 2020, che ridefinirà i flussi finanziari fra Cantone e Comuni. Al momento non è tuttavia possibile alcuna previsione essendo i fronti di discussione su posizioni contrastanti, tutt'altro che conciliabili.

19. Dispositivo finale di approvazione dei conti consuntivi

Il presente Messaggio è stato discusso e approvato dal Municipio in data 21 marzo 2021, con risoluzione no. 206.

Visto quanto precede, siete invitati a voler

deliberare:

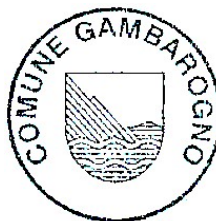
1. E' approvato il conto economico del Comune di Gambarogno, per l'anno 2021, che presenta uscite pari a CHF 27'524'519.81, entrate per complessivi CHF 26'815'082.85, con un disavanzo d'esercizio di CHF 709'436.96.
2. E' approvato il conto degli investimenti del Comune di Gambarogno per l'anno 2021, che presenta uscite pari a CHF 5'373'182.17, entrate per complessivi di CHF 1'717'953.40, per un onere netto per investimenti di CHF 3'655'228.77.
3. E' approvato il conto di bilancio del Comune che, dopo capitalizzazione del disavanzo d'esercizio 2021, chiude a pareggio con entrate e uscite di CHF 84'578'140.46.
4. E' dato scarico al Municipio della gestione comunale 2021.

Il Sindaco



avv. G. Della Santa

IL MUNICIPIO



Il Segretario



Alberto Codiroli

20. Allegati

- 1) il controllo dei crediti;
- 2) il riassunto del consuntivo;
- 3) la ricapitolazione per dicasteri del conto economico;
- 4) il dettaglio del conto economico;
- 5) la ricapitolazione per genere di conto economico;
- 6) la ricapitolazione funzionale del conto economico;
- 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 al 31.12.2021 con indicazione dei totali;
- 11) l'elenco dei debiti;

Integrati direttamente nel messaggio

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