

- dell'integrazione degli interessi attivi versati dal Cantone sull'aiuto di risanamento finanziario, con un tasso del 3.5% a partire dal 1.1.2010 (CHF182'800.-);
- dell'integrazione dell'aiuto supplementare concesso al Comune di Indemini sulla scorta dell'art. 22 LPA (CHF207'000.-);
- dell'introduzione del contributo di localizzazione geografica per Indemini – art. 15 LPI (CHF55'000.-);
- dell'introduzione del contributo forfettario per sezione di scuola dell'infanzia e elementare (modifica art. 34 L Stipendi).

Come si può ben osservare, le novità introdotte sono importanti e modificano in modo radicale la somma dei preventivi approvati. Pur in assenza di consuntivi consolidati per il nuovo Comune, riteniamo che il preventivo qui elaborato dia importanti indicazioni, che andranno comunque confermate nel consuntivo 2010.

I dati elaborati non devono essere intesi quali valori assoluti; laddove non esiste un documento d'appoggio o una chiave di riparto sono pur sempre frutto di valutazione. Trattandosi del primo preventivo del nuovo Comune non si sono potuti confrontare i valori con i precedenti dati di consuntivo e per questo alcune poste potrebbero anche subire delle variazioni.

Riassunto del consuntivo

Conto di gestione corrente	CHF	CHF
Uscite correnti	16'927'850.00	
Ammortamenti amministrativi	8'386'600.00	
Addebiti interni	100'000.00	
Totale spese correnti		25'414'450.00
Entrate correnti	14'586'242.00	
Accrediti interni	100'000.00	
Totale ricavi correnti		14'686'242.00
Fabbisogno d'imposta / Risultato d'esercizio		10'728'208.00
Gettito imposta comunale MP 85 (valore medio)		10'890'760.00
Risultato d'esercizio		162'552.00

Nel riassunto del preventivo è possibile desumere gli elementi essenziali che compongono il preventivo 2010. Nei totali generali di uscite e entrate bisogna considerare che è stato contabilizzato l'importo di 6 MIO di franchi versato dal Cantone quale risanamento finanziario (utile contabile nelle entrate e ammortamento straordinario nelle uscite). Il risultato indicato con una sopravvenienza di CHF 162'552.00 indica un buon equilibrio nelle finanze comunali (obiettivo del pareggio fra entrate e uscite).

Valutazione del gettito d'imposta

Importi in CHF	Consuntivo	Preventivo	Preventivo
	2009	2010	2011
moltiplicatore rispetto al gettito cantonale	Valore medio 85%	Valore medio 85%	85%
persone fisiche	7'830'200	8'164'000	8'327'000
persone giuridiche	1'649'500	1'649'500	1'649'500
imposte alla fonte	500'000	500'000	500'000
imposta immobiliare comunale	990'000	1'000'000	1'010'000
imposta personale	77'000	77'000	77'000
sopravvenienze	190'755	100'000	100'000
altre imposte	214'226	215'000	215'000
	-	-	-
Totale imposte	11'451'680	11'705'500	11'878'500

Nell'interpretazione di questa tabella bisogna considerare che, secondo l'art. 11 del Decreto legislativo del Gran Consiglio, l'aggregazione esplica i suoi effetti ai fini fiscali solo a partire dal 1° gennaio 2011; per l'anno 2010 sono stati mantenuti i moltiplicatori d'imposta in vigore nei Comuni aggregati.

Sulla scorta degli accertamenti eseguiti dall'Ufficio della gestione finanziaria cantonale e in seguito rielaborati dall'amministrazione con i dati noti delle tassazioni 2008 e 2009, è stato valutato un gettito d'imposta applicando un valore medio di moltiplicatore dell'85%.

Investimenti 2010

Importi in CHF	Investimenti da Pre-consuntivo 2010	Aiuto di risanamento concesso dal Cantone per aggregazione	Totale
terreni	0.00	0.00	0.00
opere genio	-97'320.00	0.00	-97'320.00
opere stradali	855'379.80	0.00	855'379.80
canalizzazioni vecchie	76'820.90	-4'807'334.01	-4'730'513.11
canalizzazioni nuove	0.00	0.00	0.00
costruzioni	1'107'428.95	0.00	1'107'428.95
boschi e corsi d'acqua	496'900.50	0.00	496'900.50
mobili, attrezzature	0.00	-383'709.58	-383'709.58
altri investimenti	30'925.60	-808'956.40	-778'030.80
	2'470'135.75	-6'000'000.00	-3'529'864.25

Gli importi indicati in negativo sono entrate di investimento e il contributo di risanamento (CHF 6 MIO).

Per maggiori informazioni sugli investimenti considerati, si rinvia alle tabelle del preventivo degli investimenti, allegato e parte integrante del presente Messaggio. Questo documento non deve essere approvato e ha solo valore informativo.

Ammortamenti 2010

Bilancio 2010	Valori 1.1.2010	Tassi 2010	Ammortamento 2010	Valore dopo ammortamento	Investimenti 2010	Valore al 31.12.2010
terreni	2'532'611.98	0%	0.00	2'532'611.98	0.00	2'532'611.98
opere genio	1'045'586.62	6%	62'735.20	982'851.42	-97'320.00	885'531.42
opere stradali	10'832'382.05	6%	649'942.92	10'182'439.13	855'379.80	11'037'818.93
canalizzazioni vecchie	5'032'460.76	6%	301'947.65	4'730'513.11	-4'730'513.11	0.00
canalizzazioni nuove	0.00	3%	0.00	0.00	0.00	0.00
costruzioni	14'929'583.25	5.50%	821'127.08	14'108'456.17	1'107'428.95	15'215'885.12
boschi e corsi d'acqua	832'704.65	0%	0.00	832'704.65	496'900.50	1'329'605.15
mobili, attrezzature	639'515.97	40%	255'806.39	383'709.58	-383'709.58	0.00
altri investimenti	1'475'363.48	20%	295'072.70	1'180'290.78	-778'030.80	402'259.98
	37'320'208.76		2'386'631.93	34'933'576.83	-3'529'864.25	31'403'712.59

Sono stati calcolati gli **ammortamenti sui beni amministrativi allibrati a bilancio al 1.1.2010**; l'importo di CHF2'386'631.93 corrisponde a un valore medio del **6.40 %**.

Negli investimenti 2010 sono stati aggiunti, quali entrate d'investimento, i CHF 6 MIO del risanamento finanziario, che determinano una sopravvenienza di oltre CHF 3.5 MIO.

L'importo è stato destinato soprattutto ad ammortizzare le "vecchie" canalizzazioni in modo tale da poter introdurre il nuovo sistema degli ammortamenti lineari, già dal 2011. Per la parte rimanente si sono ammortizzati i beni con i tassi di ammortamento più alti (mobili e attrezzature 40% e altri investimenti 20%).

La strategia qui adottata permetterà al Comune, già dal 2011, di introdurre il nuovo sistema di ammortamento (lineare sulla durata di vita delle sottostrutture acqua e fognatura) e del 10% per le rimanenti.

Conto degli investimenti in beni amministrativi

Uscite per investimenti	CHF	2'868'197.55
Entrate per investimenti	CHF	775'929.40
Onere netto per investimenti	CHF	2'092'268.15

Per un confronto con il preventivo degli investimenti si consideri che:

- le uscite considerano solo gli investimenti in beni amministrativi (esclusi quelli patrimoniali);
- le entrate non considerano gli ammortamenti.

Conto di chiusura

	CHF	CHF
Onere netto per investimenti		2'092'268.15
Ammortamenti amministrativi	2'386'600.00	
Ammortamenti amministrativi straordinari	6'000'000.00	
Risultato d'esercizio	162'552.00	
Autofinanziamento		8'549'152.00
Risultato totale		6'456'883.85

L'importo indicato quale risultato utile d'esercizio va relativizzato all'importanza e alla mole di spese e ricavi della gestione corrente, di poco superiori ai CHF 25 MIO di franchi; il dato indicato è la semplice differenza fra il fabbisogno da coprire con l'imposta e il gettito stimato e ammonta a ca. 0.6% del totale.

Si può quindi affermare che il preventivo 2010 chiude praticamente a pareggio, per un perfetto equilibrio finanziario.

Di particolare importanza risulta inoltre l'autofinanziamento di oltre CHF 8 MIO; pur essendo una situazione straordinaria legata al contributo di risanamento, permetterà di rimborsare diversi prestiti - abbassamento del debito pubblico e riduzione degli oneri per interessi - e contribuirà a generare la necessaria liquidità per una gestione ottimale.

Un confronto diretto con i dati dei preventivi dei Comuni aggregati non è possibile nei singoli conti in quanto ogni Comune presentava delle particolarità e/o differenze nei singoli conti; inoltre, la nuova riorganizzazione dell'amministrazione ha fatto sì che diverse posizioni, anche per il personale, siano state iscritte in servizi e dicasteri differenti.

Come avremo modo di vedere, anche nel confronto con il preventivo 2011 alcune poste differiscono semplicemente per questioni di riporto dalle precedenti contabilità e non per delle variazioni effettive nei costi e nei ricavi.

Bilancio di apertura all' 1.1.2010

Come indicato in entrata del presente Messaggio, la presentazione del preventivo 2010 prevede pure di approvare il bilancio di apertura del nuovo Comune, al 1° gennaio 2010. Qui di seguito forniamo la tabella riassuntiva rimandando per i dettagli alle tabelle del dettaglio di bilancio, allegato e parte integrante del presente messaggio.

	ATTIVO	Situazione al 1.1.2010		68'046'638.25
	<i>BENI PATRIMONIALI</i>	CHF		30'152'293.14
10	LIQUIDITA'			3'877'924.33
11	CREDITI			16'965'355.60
12	INVESTIMENTI IN BENI PATRIMONIALI			8'419'010.25
13	TRANSITORI ATTIVI			890'002.96
	<i>BENI AMMINISTRATIVI</i>	CHF		37'894'345.11
14	INVESTIMENTI IN BENI AMMINISTRATIVI			37'320'208.76
15	PRESTITI E PARTECIPAZIONI			574'136.35
		CHF		
	<i>ECCEDEZZA PASSIVA</i>			
19	ECCEDEZZA PASSIVA			
	PASSIVO			68'046'638.25
	<i>CAPITALE DI TERZI</i>	CHF		60'484'528.89
20	IMPEGNI CORRENTI			2'084'224.28
21	DEBITI A BREVE TERMINE			98'763.76
22	DEBITI A MEDIO ED A LUNGO TERMINE			57'034'126.76
23	DEBITI PER GESTIONI SPECIALI			67'026.79
24	ACCANTONAMENTI			796'259.94
25	TRANSITORI PASSIVI			404'127.36
	<i>FINANZIAMENTI SPECIALI</i>	CHF		2'925'101.60
28	IMPEGNI VERSO FINANZIAMENTI SPECIALI			2'925'101.60
	<i>CAPITALE PROPRIO</i>	CHF		4'637'007.76
29	CAPITALE PROPRIO			4'637'007.76

La "dote" in capitale proprio ereditata dai Comuni aggregati ammonta a 4,6 Mio di franchi; corrisponde al 42% del gettito d'imposta, valutato in ca. CHF 11 MIO.

La quota di capitale proprio (capitale proprio/totale dei passivi x 100) è pari a un indice di 6.8 %, giudicato debole secondo l'usuale scala di valutazione.

Il debito pubblico pro capite ammonta a CHF 7'634.-, giudicato eccessivo quando supera CHF 6'000.-. Il dato si riferisce alla situazione all' 1.1.2010; attualmente già si è provveduto al rimborso di oltre CHF 2 MIO di debiti, quindi il valore tende a scendere e a migliorare di conseguenza la valutazione.

I dati non possono comunque essere presi a sè stante e andranno analizzati con gli altri indici finanziari, in sede di consuntivo.

Commento ai conti

Qui di seguito sono fornite informazioni aggiuntive per alcune posizioni del preventivo che meritano un commento:

Onorari Sindaco e Municipali:

ripresi i dati dai vecchi consuntivi e aggiornato (pro-rata) l'importo ai disposti del nuovo ROC e all'impegno corrisposto in seno alla nuova amministrazione.

Spese di rappresentanza e ricevimenti:

dati ripresi dai vecchi consuntivi; sono comprese le manifestazioni e le attività svolte quale "chiusura" prima dell'aggregazione.

Assicurazioni:

sono indicati gli importi dei "vecchi contratti" assicurativi. La revisione globale del pacchetto assicurativo riguarda i dati a partire dal 1 gennaio 2011 (minori costi).

Stipendi:

sono stati ripresi gli stipendi dei contratti in vigore nei Comuni aggregati; il nuovo ROD sarà integrato a partire dal 1° gennaio 2011. Un confronto diretto con i dati di preventivo 2011 non sempre è possibile in relazione alla differente organizzazione dell'amministrazione (differenti dicasteri) e integrazione del nuovo servizio di approvvigionamento idrico.

Acquisto mobili e macchine d'ufficio:

in assenza di un apposito credito d'investimento, parte dei costi della riorganizzazione della sede di Magadino e dell'UTC di San Nazzaro è stata iscritta in gestione corrente. L'importo già comprende anche l'acquisto di una macchina imbustatrice. Nel 2011 non sono previsti acquisti particolari.

Spese esecutive:

l'importo riguarda una verifica generale di tutti i crediti dei Comuni aggregati, ancora esigibili, con conseguente aumento dei costi per l'incasso forzato.

Revisione finanziaria:

nel 2010 sono fatturati i costi relativi alle differenti revisioni contabili (Comuni aggregati e Consorzi); nel 2011 saremo in presenza di un'unica revisione, ivi compreso il servizio di approvvigionamento idrico.

Addebiti e accrediti per servizio di approvvigionamento idrico

presenti solo a partire dal 1° gennaio 2011; per il 2010 saranno ancora tenute contabilità per tutte le Aziende comunali acqua potabile.

Stipendio agenti di polizia / spese polizia intercomunale:

nessun cambiamento per il 2010. Dal 2011, potenziamento dell'organico e nuova convenzione con differente riparto dei costi e nell'incasso delle multe.

Protezione civile:

per il 2010 nessuna osservazione particolare. Sono in discussione trattative per il ritiro della struttura di Quartino da parte della Pci di Locarno. Il riscatto potrebbe concretizzarsi già nell'anno 2011.

Scuole:

la massa salariale è stata ripresa dai Comuni aggregati e aggiornata sulla scorta delle indicazioni dell'Ufficio stipendi cantonale.

I sussidi cantonali sono calcolati sul nuovo sistema forfettario, legato al numero di sezioni di SI/SE.

Promozione culturale:

per il 2010 sono stati ripresi gli importi già decisi e versati dai Comuni aggregati. Laddove non ancora pagati, sono stati adottati i principi in vigore prima dell'aggregazione.

Aiuto complementare comunale AVS/AI:

sulla scorta dei Regolamenti validi per le frazioni di San Nazzaro e Vira sono state pagate tutte le prestazioni fino al 31.12.2010. A partire dal 1.1.2011 le sovvenzioni sono sospese; una apposita commissione sta valutando l'intera problematica in funzione dell'applicazione su tutto il territorio, per un'eventuale soppressione o per un'adozione di misure alternative.

Tasse d'uso:

ripresi gli importi fatturati sulla scorta dei vecchi abbonamenti. Nel 2010 nessun cambiamento in attesa dell'approvazione dei nuovi Regolamenti per l'acqua, i rifiuti e le fognature.

Contributo localizzazione geografica:

sulla scorta della parziale revisione della Legge sulla perequazione finanziaria, è versato a partire dal 2010 un contributo per la localizzazione geografica di Indemini, pari a CHF 55'000.00 annui.

Contributo supplementare per Indemini (art. 22 LPI):

CHF 207'000.00 concessi a Indemini quale aiuto straordinario – unico – nell'ambito del progetto aggregativo. Importo presente solo nel preventivo 2010 .

Allegati

- Bilancio consolidato al 1.1.2010;
- Conto preventivo 2010/2011 (allegato condiviso per economia con MM 7/2010)
- Conto preventivo investimenti 2010

Il presente Messaggio è stato discusso e approvato dal Municipio in data 15.11.2010, con risoluzione no. 896/2010. Visto quanto precede, siete invitati a voler

deliberare:

- 1. Sono approvati i conti preventivi 2010, del Comune del Gambarogno, che prevedono ricavi per complessivi CHF 14'686'242.00, spese di CHF 25'414'450.00, per un fabbisogno da coprire a mezzo imposta di CHF 10'728'208.00.**
- 2. E' approvato il bilancio di apertura al 1.1.2010, del Comune del Gambarogno, con attivi e passivi di complessivi CHF 68'046'638.25.**
- 3. Si prende atto dei conti preventivi degli investimenti, che prevedono ricavi per investimenti di complessivi CHF 9'162'529.40, spese d'investimento di CHF 3'246'065.15, per un avanzo complessivo di CHF 5'916'464.25.**

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco

Il Segretario

Tiziano Ponti

Alberto Codioli