

RAPPORTO DELLA COMMISSIONE DELLA GESTIONE SUL MESSAGGIO MUNICIPALE 492
 “APPROVAZIONE DEI CONTI PREVENTIVI 2026 DEL COMUNE DI GAMBAROGNO E ADOZIONE DEL
 MOLTIPLICATORE D’IMPOSTA 2026”

Egregio signor Presidente,
 Gentili colleghe e stimati colleghi,

la commissione della gestione si è riunita più e più volte per esaminare il MM492 relativo ai conti preventivi 2026 e l'adozione del moltiplicatore d'imposta per l'anno 2026.

Le discussioni e le valutazioni della commissione della gestione hanno in particolare portato ad un chiarimento definitivo sulla modalità di calcolo del debito pubblico che a seguire determina l'allocazione degli interessi sui prestiti a corto e lungo termine ai vari servizi (nel nostro caso in particolare al servizio approvvigionamento idrico e del porto regionale).

Il servizio finanze ha rielaborato in pochi giorni lo scenario da utilizzare per l'approvazione del preventivo 2026 partendo dagli ultimi dati approvati (consuntivo 2024) applicando i parametri chiave del P2025 e a seguire del P2026 grazie ai quali lo scenario del debito pubblico a fine 2026 (preventivo) si dovrebbe presentare come illustrato dalla seguente tabella (i dati di consuntivo 2025 ci permetteranno poi in un secondo tempo di avere conferma o meno della correttezza di queste cifre):

Evoluzione debito pubblico 2026 (ai dati di preventivo 2025 sono stati applicati i dati di preventivo 2026)

PRESUNTO DEBITO PUBBLICO 2026	Acqua	Rifiuti	Porto	Solo Comune	2026
Beni amministrativi	20'537'714	70'035	22'904'317	26'633'962	70'146'028
Δ Capitale proprio	-1'532'183	-55'200	292'680	-7'665'774	-8'960'477
Debito pubblico netto I	19'005'531	14'835	23'196'997	18'968'188	61'185'551
Interessi servizio	406'643.56	1'390.75	411'684.61	516'840.91	1'336'559.83
Debito pubblico netto I	19'005'531	14'835	23'196'997	18'968'188	61'185'551
Popolazione residente permanente	5'076	5'076	5'076	5'076	5'076
Debito pubblico netto I pro capite	3'744	0	4'570	3'737	12'054

Da questo calcolo risulta che al servizio AI sono da attribuire ca. 146'000.- di interessi supplementari (da 260'000.-) mentre che al servizio Porto Gambarogno i costi supplementari relativi agli interessi sono ca. 211'000.- (da 200'000.-).

L'aumento degli interessi a carico del servizio AI richiede l'adeguamento delle tasse (base o consumo) per un importo complessivo equivalente onde avere il servizio a pareggio.

Per la sostituzione dei contatori AI la CG dopo vari incontri con vari funzionari del UTC e il capo dicastero hanno deciso di fare inserire a preventivo i costi per le future sostituzioni dei contatori senza più chiedere crediti parziali o crediti quadro come fatto nel 2011 che poi hanno solo creato confusione nella gestione dello stesso sia a livello di utilizzo che di ammortamento della spesa.

Per l'approvvigionamento idrico si propongo dunque i seguenti emendamenti:

Conto	Descrizione	MM492	Proposta CG	Motivazione CG
770.3940.001	Addebito interessi passivi	260'000.-	406'000.- (-146'000.-)	Vedi osservazione indicata in precedenza
994.4940.001	Accredito interessi approv. idrico	260'000.-	406'000.- (-146'000.-)	Contropartita al conto 779.3940.001
770.4511.001	Prelievo dal fondo approv. idrico	141'023.-	287'023.- (-146'000.-)	Vedi osservazione indicata in precedenza
770.3111.001	Acquisto contatori e antenne	-	60'000.- (+60'000.-)	Importi calcolati comunicati dal segretario comunale d'intesa con i Servizi finanziari del comune, calcolando una media di circa 215 contatori annui da sostituire
770.3132.002	Mandato posa contatori e antenne	-	26'000.- (+26'000.-)	Idem come sopra

Complessivamente agli altri servizi che non si devono autofinanziare tramite le tasse d'uso devono dunque essere attribuiti ca. 516'000.- CHF di interessi (riduzione di 357'000.-)

A livello di indicatori con questa modalità di calcolo confermata della sezione enti locali (SEL) si può notare che il debito pubblico pro capite (escluso i servizi AI e porto regionale) è pari a 3'737.-.

Nel P2026, per la prima volta dopo vari inviti da parte della commissione della gestione e della maggioranza del consiglio comunale, si è creato un nuovo servizio denominato "Porto Gambarogno" che include tutti i costi e i ricavi generati dalla nuova struttura regionale che verrà aperta agli utenti nel corso del 2026 (e inaugurata ufficialmente nel corso del 2027).

La commissione della gestione propone dunque di emendare il conto di esercizio Porto Gambarogno prelevando dal fondo del Porto Gambarogno a favore delle entrate del conto di esercizio Porto Gambarogno l'equivalente degli interessi pregressi dal 2019 al 2025 (valore a bilancio presumibile a fine 2025 di ca. 19.1mioCHF) per un importo equivalente a ca. 850'000CHF (dati calcolato dai servizi finanziari in base al valore degli investimenti cumulati di anno in anno che troviamo fino al C2024 e in base al dato di pre-consuntivo 2025 applicando i tassi di interesse medi annui dal 2019 al 2025)

Anno	Valore a bilancio 31.12	Tasso medio interessi	Calcolo interessi
2019	1 747'098.74	1.01%	17'645.70
2020	3'633'005.32	1.03%	27'707.54
2021	4'463'957.52	1.20%	48'743.72
2022	9'403'669.57	1.09%	75'440.98
2023	11'304'491.07	1.38%	142'887.69
2024	14'104'316.86	1.91%	242'654.12
2025	19'104'316.86	1.76%	292'235.98
Totale			847'315.71

A livello contabile è necessario creare un conto 667.4511.xxx a cui addebitare gli interessi pregressi generati dagli investimenti per la costruzione del Porto Gambarogno per il periodo 2019 – 2025 per un importo pari a ca. 850'000.-; per l'anno 2026 il conto di esercizio Porto Gambarogno dopo la correzione degli interessi sui prestiti (+211'000.-) e di quelli pregressi (-850'000.-) non si chiuderà dunque in pareggio ma con un utile di 639'000.- CHF.

Si propone pertanto di emendare le seguenti voci di costi/ricavi come segue:

Conto	Descrizione	MM492	Proposta CG	Motivazione CG
667.3401.001	Interessi passivi prestiti	200'000.-	411'000.- (+211'000.-)	Vedi osservazione precedente
667.4511.XXX	Prelievo dal fondo CP Porto	-	-850'000.- (-850'000.-)	Prelevamento dal fondo del capitale del Porto a favore del comune a copertura degli interessi pregressi pagati nel periodo 2019-2025 (vedi tabella)

Il MM492 propone di aumentare il moltiplicatore politico PF per il 2026 al 90% (+5%) indicando in 126'000.- l'importo equivalente ad 1% (complessivamente questa proposta aumenterebbe il gettito fiscale delle PF di ca. 630'000.-); tale aumento verrebbe però ampiamente compensato con l'attribuzione supplementare degli interessi sui prestiti ai servizi AI e Porto Gambarogno (357'000.-) e dagli interessi pregressi 2019 – 2025 ora addebitati al nuovo servizio Porto Gambarogno (850'000.-) e per cui la commissione della gestione propone di fissare (mantenere) il moltiplicatore politico per PF per l'anno 2026 al 85% e dunque non accettare la proposta di aumento al 90% come indicata nel MM.

Per contro per ciò che concerne i vari costi di esercizio la commissione della gestione propone inoltre di emendare le seguenti voci di costo per un risparmio complessivo di CHF. 171'000.-

Conto	Descrizione	MM492	Proposta CG	Motivazione CG
001.3000.002	Indennità mun./sedute/trasferte/seggio	50'000.-	40'000.- (-10'000.-)	Nonostante le discussioni già avute con il capo dicastero su questo tema durante l'analisi del C2024 e considerato che l'importo per il P2026 non è stato modificato rispetto al P2025 la commissione della gestione ritiene che sia opportuno che anche l'esecutivo riveda le modalità con le quali autorizza i membri dell'esecutivo ad ottenere il gettone di presenza limitando i rappresentanti dell'esecutivo ad incontri istituzionali e facendo capo dove possibile ai funzionari comunali.
002.3132.004	Consulenza e gestione sito web	15'000.-	2'000.- (-13'000.-)	La CG non ritiene prioritaria la spesa per la revisione del sito web del comune (sarebbe la terza volta dopo l'aggregazione del 2010)

116.3144.001	Manutenzione rifugi PC comunali	64'000.-	1'000.- (-63'000.-)	La CG invita a gestire gli interventi previsti per adeguare la PC comunale a seguito dei recenti controlli tramite una spesa di investimento (che l'esecutivo non deve necessariamente portare in CC ma visti i parametri di delega può gestire in autonomia) in modo simile a ciò che prevede già di fare per l'acquisto di banchi per l'istituto scolastico come riportato nell'elenco degli investimenti 2026
330.3130.005	Progetti promozione e valorizzazione del territorio	30'000.-	10'000.- (-10'000.-)	La CG ritiene che per il 2026 ci siano già sufficienti fondi a disposizione per la promozione del territorio (e in particolare visto l'evento di grande rilevanza dell'anniversario del porto di Magadino)
662.3141.001	Manutenzione strade, posteggi e piazze	300'000.-	250'000.- (-50'000.-)	La riduzione dell'importo a preventivo è sostenuta dal fatto che al 31.10.25 tale conto presentava un importo di 190'000.- e l'esecutivo non è stato in grado di darci evidenza di progetti particolari previsti per il 2026 che potessero giustificare un adeguamento dell'importo rispetto al P2025
663.3144.001	Manutenzione stabili	145'000.-	120'000.- (-25'000.-)	Oltre a ridurre le spese in gestione corrente relative a questa voce si invita il Municipio per alcuni dei progetti indicati nelle risposte alla CG a gestire la spesa come un investimento (in particolare quando si parla di installazione di sistema di aria condizionata o risanamento di tetti o di appartamenti)

Per ciò che concerne gli eventi previsti per il 2026 e 2027 (inaugurazione del Porto Gambarogno, conto 330.3130.006) la CG, viste le difficoltà finanziarie in cui il comune si trova da alcuni anni e i sacrifici richiesti ai residenti con aumenti di tasse e riduzioni di contributi, avrebbe gradito vedere un programma eventi meno oneroso di quanto proposto per cui abbiamo deciso a maggioranza di approvare l'importo di 100'000.- per gli eventi del 2026 (in parte finanziati dal Ente Turistico) ma di confermare all'unanimità che per gli eventi 2027 (inaugurazione del Porto Gambarogno) l'esecutivo dovrà finanziare gli eventi con quanto riceverà dal Ente Turistico e se necessario ricorrere a sponsor privati.

Riteniamo sia interessante per il CC riportare il dato relativo ai costi e ricavi del nuovo servizio mensa (che include anche il personale che si occupa della sorveglianza nelle varie sedi) dopo il primo anno scolastico completo (2024/2025) che chiude con una perdita piuttosto importante di quasi 200'000.-:

<i>Anno scolastico 2024-2025</i>	
Stipendi (cucina + sorveglianti)	336'364.60
Acquisto generi alimentari	93'378.35
Ricavi pasti	240'520.35

Costi del personale

La Commissione della Gestione nel corso degli ultimi anni ha più volte sollevato la problematica legata all'aumento del costo del personale (da 7 Mio nel 2013 a 8,8 Mio preventivati nel 2026). Costo non corrisposto da un aumento della popolazione (stagnante attorno alle 5'000 Unità) o da un allargamento dei confini territoriali. Inoltre nel corso del 2025 l'esecutivo ha assunto una risorsa, peraltro non preventivata a P2025 nei costi del personale UTC, con l'obiettivo di analizzare i processi interni ed ottimizzare l'utilizzo delle risorse. Alla luce degli obiettivi che giustificano questa ulteriore spesa la CG si attende che gli obiettivi di efficacia ed efficienza ventilati si traducano in un contenimento, meglio ancora una diminuzione di molte voci di spesa riferite al personale (quali ad esempio onorari per consulenze esterne, indennità spese e trasferte, mandati esterni,...). A tal proposito la CG ha stimato che vi è un potenziale di minor spesa di CHF 180'000. Pertanto questa Commissione raccomanda caldamente al Municipio di attivarsi nel trovare delle soluzioni per il contenimento dei costi mantenendo la qualità dei servizi al cittadino.

Consorti

Se per la polizia intercomunale e il nuovo servizio pompieri integrato nel corpo pompieri di Bellinzona dal punto di vista finanziario la situazione sembra essere sotto controllo siamo decisamente meno soddisfatti del trend molto negativo che il consorzio depurazione sta mostrando negli ultimi anni e che per il preventivo 2026 riporta un ulteriore importante aumento di costi a carico del nostro comune. Lo scorso anno la commissione della gestione ha incontrato la delegazione e la direzione del consorzio quasi al completo e ci era sembrato che i costi fossero anche per loro una vera preoccupazione e che avessero implementato le necessarie misure per un contenimento.

Purtroppo, i dati di preventivo 2026 hanno puntualmente smentito quanto ci saremmo attesi di vedere (nel MM sono riportate le motivazioni che stanno dietro a questo ulteriore aumento).

Ricordiamo che a consuntivo 2015 a carico del nostro comune avevamo ca. 540'000.- mentre che il P2026 indica un fabbisogno di 835'000.- (+55%).

La CG non ha ulteriori osservazioni sul tema del gettito fiscale e degli investimenti rispetto a quanto riportato dal MM (per entrambi i capitoli sono più importanti i dati di consuntivo che di preventivo).

Considerando le proposte di modifiche/emendamenti richieste dalla commissione della gestione - che prevedono maggiori ricavi di CHF. 1'142'000.00 e maggiori spese pari a CHF. 272'000.00 - applicando un moltiplicatore politico PF al 85% (gettito PF ricalcolato e rivisto al ribasso di CHF. 10'708'640.00) e quello delle PG al 100% (gettito PG confermato di CHF. 1'919'000.00), il risultato di esercizio 2026 prevede una perdita di CHF. 1'181'365.45. Tale risultato scaturisce sottraendo dal fabbisogno da coprire con le imposte (CHF. 13'809'005.45) la valutazione del gettito d'imposta complessivo 2026 (PF+PG di CHF. 12'627'640.00).

Visto quanto precede, la commissione della gestione invita a voler



D E L I B E R A R E

1. Sono approvati i conti preventivi 2026 del Comune di Gambarogno, che prevedono ricavi per complessivi CHF 18'600'337.00 e spese per CHF 32'409'342.45, con un fabbisogno da coprire a mezzo di imposta di CHF 13'809'005.45
2. Il moltiplicatore d'imposta 2026 per le persone fisiche è fissato al 85%.
3. Il moltiplicatore d'imposta 2026 per le persone giuridiche è fissato al 100%.

Michele Sargenti
(Relatore)


Florio Leoni
(Presidente)

Sabrina Fiala



Asia Ponti

Antonella Gianinazzi



Sacha Favini



Cleto Ferrari