

RAPPORTO DELLA COMMISSIONE DELLA GESTIONE SUL MESSAGGIO MUNICIPALE 466 "PREVENTIVO 2025"

Egregio signor Presidente,
Gentili colleghe e stimati colleghi,

La commissione della gestione si è riunita più volte alla presenza in un'occasione del capo dicastero finanze, della capo settore finanze e del revisore dei conti del nostro comune sig. Angelo Bianchi (Interfida SA). Si ringrazia per le risposte fornite alle nostre richieste.

In questa occasione e per la prima volta in accordo con il Municipio la discussione in merito al moltiplicatore verrà rimandata alla primavera 2025 (i termini di legge del Art 177 della LOC prevedono che sia stabilito di regola con l'approvazione del preventivo o al più tardi entro il 31 maggio dell'anno seguente).

È già previsto un CC ordinario il 19 maggio 2025 durante il quale avremo la possibilità di discutere il tema del moltiplicatore politico da applicare sia alle persone fisiche (PF) che alle persone giuridiche (PG) (sarà il primo anno in cui è possibile differenziare il moltiplicare d'imposta tra i vari soggetti fiscali anche se per le PG sarà molto probabilmente unicamente possibile stabilire un moltiplicatore d'imposta più alto di quello delle persone fisiche; in base a quando riportato dai vari media in queste settimane questo sembra essere il trend nei vari comuni, quello di aumentare il moltiplicare d'imposta per le PG, che ricordiamo beneficeranno di un aliquota cantonale sull'utile che passa dal 8% al 5.5% e dunque di una riduzione di oltre il 30% dell'imposta cantonale sull'utile; per compensare completamente questa riduzione il moltiplicatore d'imposta comunale dovrebbe venire aumentato dall'attuale 85% al 123% per cui c'è sicuramente margine per una soluzione intermedia che garantisca complessivamente loro una riduzione della pressione fiscale ma nei limiti l'impatto negativo a livello comunale). La discussione sul tema del moltiplicatore in primavera avrà ancora più senso visto che purtroppo non abbiamo ricevuto nessuna indicazione sul prevedibile risultato di esercizio per l'anno 2024 (e ci siamo dunque dovuti basare su un ultimo consuntivo dell'anno 2023) così come nessuna indicazione del piano finanziario aggiornato (e per questo motivo non abbiamo nemmeno approfondito il tema degli investimenti a preventivo).

Il MM prevede un fabbisogno d'imposta di quasi 16mioCHF che in base alle valutazioni del gettito fiscale del comune fatte dal Municipio prevede un risultato di esercizio in perdita di ca. 2.3mioCHF (considerando un moltiplicatore d'imposta del 85% sia per le persone fisiche che giuridiche).

La commissione della gestione ha approfondito in particolare una serie di voci di spesa e di ricavi che influenzano in modo importante il risultato di esercizio e sulle quali come comune abbiamo margini di manovra quali:

Interessi su prestiti

A dicembre 2024 scadono dei prestiti per un importo complessivo di quasi 15mioCHF che nel MM sono indicati con un tasso di interesse del 2.5%

Abbiamo avuto conferma che, a differenza di quanto fatto per i 26mioCHF fissati a 10 anni al 2.5% lo scorso anno, l'istituto bancario con il quale si è sottoscritto il rinnovo dei prestiti (in quattro tranches → CHF 3'000'000 per un periodo di 2 anni allo 0.98%; CHF 4'000'000 per un periodo di 4 anni al 1.04%; CHF 4'000'000 per un periodo di 5 anni al 1.07%; CHF 3'000'000 per un periodo di 8 anni al 1.21%) ha offerto un tasso di interesse decisamente più favorevole (1.1%) per cui rispetto al preventivo abbiamo un **minor costo di 200'000.-/anno**.

In funzione di questo ottimo risultato abbiamo chiesto all'esecutivo di verificare se non fosse possibile ridiscutere il prestito sottoscritto lo scorso anno (visto che si tratta dello stesso istituto bancario) per capire se l'eventuale penale da pagare sia inferiore ai quasi 4mioCHF di interessi supplementare (rispetto al tasso attuale del 1.1%) che il nostro comune dovrà pagare per tutta la durata del contratto sottoscritto in una tranche (10 anni)

Carovita 2025

Il MM considera un carovita del 1% sulla massa salariale di quasi 9mioCHF

Considerato che l'indice nazionale dei prezzi al consumo a fine ottobre registrava un aumento dello 0.6%; a CG ha proposto al Municipio di considerare un tasso dello 0.5% che riduce di quasi 45'000CHF l'aumento dei costi del personale (e che poi

incide anche sugli oneri sociali per cui possiamo considerare **un minor costo di ca. 50'000CHF** rispetto al MM).

Invitiamo il Municipio a valutare la modifica del ROC così da permettere (come nei ROC di buona parte dei comuni e del Cantone) di valutare la questione del carovita in modo più flessibile e in funzione della situazione finanziaria del comune e anche per evitare disparità di trattamento tra dipendenti comunali i cui salari sono in parte di competenza del Comune e in parte del Cantone (docenti) come avvenuto nel 2024.

Costi per manutenzioni varie (taglio erba, IP, ...)

1. Per la manutenzione del verde il Municipio a seguito dei concorsi già pubblicati per il 2025 ci ha confermato che rispetto alle voci di preventivo avremo ca. **90'000.- di minor costi.**

2. Per la manutenzione e adeguamento IP, nonostante gli investimenti di quasi 1.5mioCHF sostenuti recentemente per la sostituzione di tutti i punti luce sul nostro territorio con la più recente tecnologia LED che presuppone, oltre al fatto che sia tutto di recente installazione, anche una durata di vita molto più lunga rispetto alle tradizionali e obsolete lampade a incandescenza, abbiamo ancora in essere (sottoscritto nel 2020) un contratto di manutenzione con la SES per 55'000.-/annui e costi complessivi per la manutenzione IP per 120'000CHF (a preventivo); purtroppo il contratto di manutenzione si è appena rinnovato di altri 4 anni; ciononostante abbiamo chiesto all'esecutivo di verificare con la SES a quanto ammontano gli interventi annuali inclusi nel totale dei punti luce coperti dallo stesso (ca. 2'000 pz) e se del caso rinegoziare (al più presto) l'importo del contratto.

Nel preventivo 2020 (primo con MCA2) avevamo già 120'000CHF come voce di spesa per manutenzione e adeguamento IP nonostante che ci fossero ancora parecchi lampioni installati da parecchio tempo e dotati di lampade a incandescenza. Oltre al minor consumo di energia elettrica quantificato in ca. 50'000CHF/anno ci attendiamo un risparmio almeno equivalente a livello di manutenzione il che renderebbe più sostenibile l'investimento di quasi 1.5mioCHF sostenuto negli ultimi anni.

Mensa istituto scolastico

La gestione in proprio della mensa scolastica per SI/SE ha generato costi supplementari per ca. 40'000CHF ma considerati gli aumenti delle tariffe per i pasti SI/SE la differenza tra costi e ricavi è rimasta pressoché uguale (ca. 40'000CHF).

La CG invita il Municipio (tramite una mozione che verrà elaborata separatamente) a considerare la gestione dei pasti per gli anziani che ad oggi sono serviti per il Gambarogno da Pro Senectute che li prepara nel Bellinzonese per poi consegnarli a 25-30 utenti nel Gambarogno (e dunque avere un minore impatto ambientale per la distribuzione agli utenti).

Sulla base di questo numero di utenti e considerando la tariffa minima (12CHF) del pasto a domicilio possiamo ipotizzare un ricavo supplementare netto di ca. 100'000CHF (oltre ad ottimizzare l'impiego dei 3 dipendenti (uno al 80% e due al 100%) addetti alla mensa che il mercoledì e durante le ferie scolastiche sarebbero difficilmente impiegabili in compiti affini alla loro formazione).

Corpo pompieri

Con la nuova convenzione all'ordine del giorno per il CC del 16 dicembre il nostro comune si trova a dovere sostenere maggiori costi per ca. 30'000CHF; sull'opportunità o meno di accettare la convenzione proposta il CC si esprimerà sullo specifico MM ma la CG ha approfondito l'aspetto dei costi e di come la città di Bellinzona gestisce nel proprio conto economico le spese e i ricavi per determinare ciò che ogni comune consorziato deve poi versare in base ad una chiave di riparto (che a noi non è molto chiara ...) che prevede per il nostro comune un importo pari a oltre il 10% delle spese; invitiamo il Municipio ad approfondire il tema per evitare che in futuro anche per il copro pompieri si assista a ciò che è successo con la polizia intercomunale e i vari consorzi (in particolare CDV e PC) per i quali le spese sono costantemente andate aumentando.

Preventivi dei consorzi (in particolare CDV, polizia intercomunale e protezione civile)

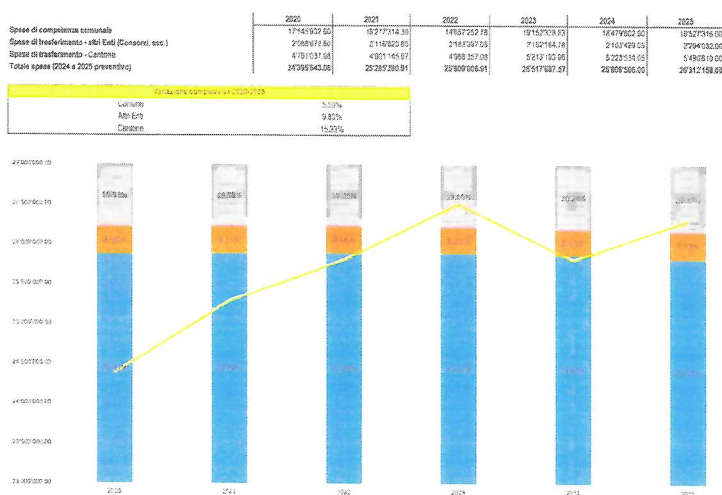
CDV (Consorzio Depurazione Verbano) → il consuntivo 2015 era di ca. 540'000CHF e il preventivo 2025 è di 800'000CHF a cui aggiungere quasi 50'000CHF a partire dal 2026 **(+60%)**

Polizia intercomunale → il consuntivo 2015 era di ca. 390'000CHF e il preventivo 2025 è di 615'000CHF (+60%); inoltre l'ultimo consuntivo 2022 era di 557'000CHF !
Consorzio PC Locarno → il consuntivo 2015 era di ca. 80'000CHF e il preventivo 2025 di oltre 110'000CHF (+40%)

I tre consorzi sopracitati hanno generato un aumento di spesa al nostro comune per quasi 600'000CHF in 10 anni !

La CG ha incontrato una folta delegazione del CDV a inizio novembre per affrontare la tematica dei costi (in presenza del CD / delegato del comune) anche perché il CDV è in procinto di effettuare un investimento multimilionario in un nuovo stabile amministrativo per un costo di quasi 4mioCHF che secondo noi avrebbe potuto essere gestito in modo più economico. L'incontro si era chiuso con una prospettiva di un preventivo 2025 con minor costi per il nostro comune ma alla luce dei fatti avremo ca. 50'000CHF di contributi in più rispetto al P2024 che era stato considerato nel MM.

In generale, per i consorzi vari, riteniamo che vista la situazione economica poco favorevole non solo per il nostro comune ma anche per tutti gli altri comuni consorziati si debba essere più critici sugli investimenti e avere maggiore controllo sulle spese di questi enti per il tramite dei delegati ma non solo (incontri tra esecutivi o capi dicastero) perché l'impressione che si ha vedendo l'evoluzione dei contributi del nostro comune (dal +40% al +60% in 10 anni con inflazione cumulata nel periodo che si attesta al 7%) è che non ci sia un'attenzione particolare / si trovi sempre una giustificazione per ogni aumento di costo anche quando (forse) la cosa non è più che necessaria ... se è necessario ridurre i costi è importante che non lo facciano solo i comuni interessati ma bensì anche gli enti consorziati che poi attingono dai comuni le risorse per finanziarsi.



Tra i costi che negli anni hanno visto aumenti maggiori e che purtroppo il nostro comune non può influenzare si trovano quelli relativi alla socialità e sanità e nello specifico (ricordiamo che la popolazione residente nel nostro comune è stabile con una certa tendenza alla diminuzione):

| | C2015 | C2023 | P2025 | |
|--|------------|-----------|-------------------|-------------------|
| Contributo per anziani ospiti di istituti | 1.20mioCHF | 1.9mioCHF | 2.00mioCHF | +0.8mioCHF |
| Assistenza | 0.70mioCHF | 1.2mioCHF | 1.30mioCHF | +0.6mioCHF |
| | 1.9mioCHF | 3.1mioCHF | 3.30mioCHF | +1.4mioCHF |

Le spese per socialità e sanità corrispondono ora a oltre il 15% delle voci di spesa complessive del nostro comune.

Altri temi che sono stati discussi in commissione ma la cui spesa o ricavo non ha un impatto importante sul risultato di esercizio sono i seguenti:

Aumento degli affitti dei lidi

Il MM riporta un aumento lineare per tutti i lidi del 100%

La commissione della gestione, visto che l'importo degli affitti dei lidi comunali è di competenza dell'esecutivo tramite un'ordinanza, non propone nessuna modifica al preventivo ma sottolinea il fatto che sarebbe opportuno a questo punto che il calcolo dell'affitto tenga conto di alcuni parametri (dimensione dell'area, infrastrutture esistenti, ...) e possa considerare anche (a consuntivo) l'evoluzione della stagione estiva in termini meteorologici che di fatto può avere un impatto significativamente positivo o negativo sulla cifra d'affari che ognuno dei lidi comunali è in grado di generare.

Aumento degli incassi per parcheggi comunali

Prendiamo atto che il nuovo regolamento comunale che dovrebbe arrivare sui banchi del CC a breve consideri l'applicazione degli stessi principi e tariffari su tutto il territorio comunale e non faccia più nessuna differenza tra sotto e sopra la ferrovia.

Per ciò che concerne i dipendenti comunali facciamo osservare che l'attuale esenzione dal pagamento del parcheggio (o parcheggio gratuito) può essere sanata formalmente indicando nel certificato di salario di ogni dipendente un importo mensile congruo equivalente che verrà poi considerato come reddito supplementare senza necessariamente dovere obbligare tutti i dipendenti a pagare un abbonamento annuale per l'utilizzo del parcheggio per motivi professionali.

Abbiamo inoltre richiesto all'esecutivo una valutazione in merito all'organico dei dipendenti comunali sul medio termine per capire se anche in questo ambito è possibile ridurre le spese.

Valutazioni sono in corso, nei prossimi mesi la CG verrà informata in merito ma a medio termine sicuramente è possibile ridurre anche questa voce di spesa.

Dal recente aggiornamento del piano finanziario del porto regionale abbiamo potuto verificare che a regime (dopo 3-4 anni) il porto sarà in grado di generare almeno 300'000CHF di utili d'esercizio che aiuteranno sicuramente a migliorare il risultato complessivo del comune.

Sul medio termine abbiamo dunque identificato le seguenti opportunità per aumentare i ricavi e ridurre le spese che dovranno poi essere approfondite dal/con l'esecutivo nei prossimi mesi (potenziale impatto sul conto economico del comune per 1.5mioCHF)

- **Aumento del moltiplicatore d'imposta per le persone giuridiche** garantendo comunque loro una diminuzione complessiva grazie all'abbassamento dal 2025 dell'aliquota cantonale sull'utile → +300'000CHF
- **Gestione dei pasti a domicilio per gli anziani del Comune** grazie al servizio mensa autogestito → +100'000CHF
- **Utili d'esercizio del porto** → +300'000CHF
- **Riduzione delle spese per il personale** → -350'000CHF
- **Rinegoziazione del prestito di 26mioCHF a 10 anni** (attualmente al 2.5%) ad un tasso simile a quello dei contratti appena sottoscritti (1%) → -400'000CHF
- **Riduzione dei costi di manutenzione IP** → -50'000 CHF

Ricordiamo inoltre che abbiamo un pacchetto di azioni della SES per un valore di acquisto iniziale di oltre 3mioCHF che, visto l'ottimo stato delle finanze attuale dell'azienda, potremmo rivendere ad un prezzo sicuramente molto superiore al valore di acquisto quando le finanze della stessa non erano sicuramente quelle attuali.

Gli ammortamenti amministrativi pari a quasi 3.2mioCHF che incidono sulle spese a conto economico ma non sulle uscite di liquidità ci permettono di evitare problemi di liquidità anche in presenza di un risultato d'esercizio in perdita per diversi anni che grazie al capitale proprio estremamente alto non ci obbliga a ritoccare il moltiplicatore d'imposta (Art 178 della LOC).

Riteniamo inoltre che la valutazione del gettito d'imposta cantonale delle persone giuridiche (1.3mioCHF con la nuova aliquota cantonale del 5.5% e con un moltiplicatore d'imposta comunale del 85%) sia piuttosto prudente visto il gettito PG a consuntivo 2020 di oltre 2.0mioCHF e 2.8mioCHF a consuntivo 2021 (con un moltiplicatore d'imposta per le PG di 10-15% superiore alle PF potremmo recuperare ca. 300'000CHF di ricavi e dunque chiudere

con una perdita vicina al 1.5mio CHF che in funzione del capitale proprio di oltre 12mioCHF non ci impone di dovere prendere ulteriori decisioni che potrebbero penalizzare ulteriormente la cittadinanza).

In funzione di quanto sopra la commissione della gestione propone i seguenti emendamenti (generalmente visto che alcuni interessano più voci di spesa):

1. (30) Spese per il personale → riduzione di 50'000 CHF
2. (34) Spese finanziarie → riduzione di 200'000CHF
3. (662) Strade comunali, posteggi e piazze → riduzione 90'000CHF
4. (771.3612.101) Consorzio depurazione acque → aumento di 55'000CHF

Complessivamente gli emendamenti prevedono una riduzione di 285'000CHF rispetto al preventivo indicato nel MM per cui il fabbisogno d'imposta di dovrà attestare a ca. 15.8mioCHF e la perdita di esercizio a ca. 2.0mioCHF.

La commissione della gestione invita dunque a volere deliberare:

1. È approvato il preventivo 2025 del Comune del Gambarogno, conto economico che indica un fabbisogno di 15.8mioCHF da coprire con il gettito d'imposta comunale
2. Il municipio è incaricato di correggere il preventivo tenendo conto degli emendamenti sopra citati

Michele Sargenti
(relatore)



Antonella Gianinazzi



Sabrina Fiala

(con delega)



Asia Ponti
(presidente)



Sacha Favini



Cleto Ferrari



Florio Leoni