

## MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 78

---

Magadino, 3 novembre 2014  
Risoluzione municipale no. 1260

### **Approvazione dei conti preventivi 2015, del Comune di Gambarogno e adozione del moltiplicatore d'imposta 2015**

Egregio signor Presidente,  
Gentili signore, Egregi signori Consiglieri comunali,

#### **Introduzione**

In passato l'allestimento del preventivo era sensibilmente meno laborioso e complesso; si procedeva essenzialmente ad un ribaltamento dei conti di gestione sull'anno successivo, adattando poi gli importi alle modifiche strutturali introdotte e alle previste nuove necessità del Comune. Oggi, sempre più, bisogna considerare e interpretare le misure contenute nel preventivo del Cantone per le quali non sempre risulta intuitivo o possibile quantificare l'aggravio o lo sgravio a livello comunale. Ulteriore difficoltà consiste nel fatto che queste misure, spesso, sono poi modificate, abbandonate o sostituite nei lavori commissionali o nell'adozione definitiva da parte del Gran Consiglio.

Definire quindi l'effettivo fabbisogno, da coprire a mezzo imposta per l'anno successivo, determina a volte degli scollamenti, con differenze anche importanti, fra preventivi e consuntivi.

A comprova di quanto sopra indicato, nel commento al preventivo 2014, sulla scorta di circolari informative fornite dalla Sezione degli Enti locali, avevamo avuto modo di commentare una tabella sugli aggravii e gli sgravi che avrebbero dovuto, secondo le previsioni, pareggiarsi. Si concludeva inoltre che, secondo quanto concordato nella piattaforma di dialogo Cantone-Comuni, sarebbe in ogni caso decaduta la misura transitoria decisa nel 2013 per il risanamento delle finanze cantonali. Questo aiuto ammontava a 20 Mio di franchi a livello cantonale; la quota per il nostro Comune era di CHF 235'219.00.

Nulla di quanto riportato è avvenuto; l'aiuto al risanamento sopraccitato è stato riproposto nel 2014 (e aggiornato da 20 a 25 Mio di franchi) a sostituzione di ogni altra proposta di aggravio e avrà d'ora in poi validità a tempo indeterminato.

L'introduzione del presente messaggio non è da intendersi come eccessiva cautela del Municipio, ma vuole solo ribadire il concetto secondo il quale, pur prestando la massima attenzione all'evoluzione politica e legislativa, al momento della presentazione del preventivo si è sempre in presenza di fattori provvisori, spesso non quantificabili sulle finanze comunali. Malgrado ciò, cercheremo di argomentare le previsioni finanziarie sulla scorta delle informazioni disponibili al momento della stesura del messaggio.

### **Aggravi e sgravi proposti dal Cantone e discussi nella piattaforma di dialogo Cantone-Comuni (definitivi)**

Sulla scorta del resoconto della piattaforma di dialogo Cantone-Comuni, del 17 settembre 2014, riprendiamo le misure contenute nel preventivo 2015 dello Stato, che potrebbero avere delle ripercussioni sui conti comunali (Circolare SEL no. 20140926-10).

Le nuove misure adottate dal Governo dovrebbero comportare, nel loro complesso, una riduzione degli oneri a carico degli enti locali e questo malgrado il contributo strutturale per il risanamento finanziario del Cantone, di CHF 235'219.00 nel 2014, aumenterà nel preventivo 2015 a CHF 296'074.00 (vedi conto no. 999.361.01).

Di seguito riprendiamo tali misure, rimandando per i dettagli alla fonte, ovvero il Messaggio governativo no. 6987 del 23 settembre 2014 riguardante il Preventivo 2015 del Cantone Ticino.

#### **Misure d'aggravio:**

- ✓ Riduzione del contributo forfettario versato ai Comuni per Sezione di scuola elementare (SE) e di Scuola dell'infanzia (SI). E' prevista una riduzione complessiva di 2,0 mio di franchi, con effetto lineare su tutti i Comuni. A parità di indice di forza finanziaria (IFF) e di numero di classi, i Comuni possono considerare una variazione del contributo rispetto all'anno precedente pari a -3,65%.

### Misure di sgravio:

A compenso della citata riduzione dei contributi per la SE e la SI, si valuta che i Comuni dovrebbero poter beneficiare di alcuni effetti favorevoli, seppure di difficile quantificazione, legati:

- ✓ al previsto maggior gettito conseguente al potenziamento degli effettivi della Divisione delle contribuzioni, che dovrebbe comportare un'ottimizzazione del lavoro di tassazione con un maggior introito fiscale, sia a livello cantonale sia comunale (valutazione complessiva per i Comuni: 3,6 mio di CHF);
- ✓ alla riduzione delle provvigioni di riscossione dell'imposta alla fonte a favore dei datori di lavoro (valutazione complessiva per i Comuni: 0,24 mio di CHF);
- ✓ alla modifica delle prestazioni assistenziali, in particolare:
  - riduzione del contributo delle spese assistenziali a carico dei Comuni da 1'100.00 a 600.00 CHF/mese per giovani adulti che abitano con i loro genitori (valutazione complessiva a favore dei Comuni: 0,12 mio di CHF);
  - riduzione del contributo delle spese assistenziali a carico dei Comuni a seguito della modifica del computo massimale dell'affitto in base all'art. 9 Laps e art. 5 RegLaps (valutazione complessiva a favore dei Comuni: 0,08 mio di CHF).

Ne risulta quindi un effetto complessivo, a favore dei Comuni, di 2.04 mio di CHF.

**In aggiunta, vi anticipiamo delle misure, non ancora decise o cresciute in giudicato, che potrebbero a loro volta avere un effetto sulle finanze comunali:**

- ✓ regolarizzazione dei capitali (amnistia fiscale cantonale), sulla quale è ancora pendente un ricorso al Tribunale federale. In caso di entrata in vigore del provvedimento votato dal Gran Consiglio ed avallato in votazione popolare la scorsa primavera, si prevede un maggior introito fiscale complessivo per i Comuni pari a 3,2 mio di CHF;
- ✓ entrata in vigore della nuova pianificazione ospedaliera, il cui messaggio sarà prossimamente sottoposto al Gran Consiglio, che prevede un aggravio annuale per i comuni valutato in 7,0 mio di CHF. Trattandosi di una misura che dovrebbe entrare in vigore verso metà anno, si prevede un maggior onere per i Comuni pari a 1/2 dell'importo annuale, ossia di 3,5 mio di CHF;

- ✓ prelievo delle imposte alla fonte dei lavoratori stranieri sulla base di un moltiplicatore comunale del 100%, indipendentemente dal Comune di riferimento dell'attività svolta, con un **vantaggio** complessivo per i comuni pari a 7,9 mio di CHF.

Per completezza d'informazione abbiamo riportato tutte le misure annunciate; appare subito chiaro che in alcune di esse è difficile ravvisarvi un effettivo vantaggio per il Comune. Inoltre, alcune di queste misure, non essendo ancora definitive, potrebbero non trovare alcuna applicazione.

Teoricamente, se tutte le misure anzi indicate dovessero trovare applicazione, avremmo a livello cantonale un totale di 5.3 Mio di franchi di aggravii e 11.94 Mio di franchi di sgravi, **con un saldo positivo di 9.64 Mio.**

Genere della misura - : sgravio, rispettivamente maggiori entrate per i Comuni, + : aggravio, rispettivamente minori entrate per i Comuni	Imp. finanziario sul P2015 del Comuni (in milioni di franchi)	
	Spese	Ricavi
Riduzione del contributo forfettario versato per sezione di scuola elementare e di scuola dell'infanzia ai Comuni	+ 2.00	
introduzione tassa di collegamento a carico dei generatori di Importanti correnti di traffico a parziale copertura dei costi del trasporto pubblico		
Maggior gettito conseguente al potenziamento degli effettivi della Divisione delle Contribuzioni		-3.60
Riduzione provvigioni di riscossione dell'imposta alla fonte a favore dei datori di lavoro		-0.24
Prestazioni assistenziali: riduzione del contributo da 1'100 a 600 CHF/mese per giovani adulti che abitano con i propri genitori	-0.12	
Prestazioni assistenziali: modifica del computo massimale dell'affitto	-0.08	
<b>Totale</b>	<b>+1.80</b>	<b>-3.84</b>
		<b>-2.04</b>
Regolarizzazione dei capitali (amnistia fiscale cantonale)		-3.20
Pianificazione ospedaliera	+3.50	
Moltiplicatore comunale imposte alla fonte		-7.90
<b>Totale</b>	<b>+5.30</b>	<b>-14.94</b>

### **Fabbisogno da coprire a mezzo imposta**

Il conto di gestione corrente, con un totale di spese di CHF 25'180'217.00 e ricavi correnti di complessivi CHF 12'942'571.00, prevede un fabbisogno da coprire a mezzo imposta di CHF 12'237'646.00.

Applicando un moltiplicatore d'imposta invariato all'85%, tenuto conto dei fattori di crescita e degli ultimi dati accertati (2011), il gettito riportato ammonta a CHF 11'967'965.00 e determina dunque un disavanzo d'esercizio di CHF 269'681.00, quindi ca. CHF 300'000.00 inferiore a quello 2014.

Nel valutare il disavanzo teorico proposto, si consideri che lo stesso corrisponde a poco più dell'1% del totale delle spese, a testimonianza di un ottimo equilibrio fra le entrate e le uscite.

### **Cambiamenti più importanti rispetto al preventivo 2014**

Di seguito andremo a commentare le misure che hanno determinato dei cambiamenti di una certa rilevanza rispetto al preventivo 2014 e meglio:

- ✓ partecipazione al risanamento finanziario del Cantone;
- ✓ nuove funzioni d'organico e applicazione nuova LORD per i docenti;
- ✓ applicazione del Regolamento per il sostegno finanziario ai domiciliati;
- ✓ applicazione del nuovo Regolamento sulle prestazioni contrattuali con i gestori di rete e Fondo Energie rinnovabili;
- ✓ oneri e utili relativi all'acquisizione di un pacchetto azionario SES.

### **Partecipazione al risanamento finanziario del Cantone**

Nel preventivo 2014 non era stata inserita questa posizione in quanto, come riferito nel capitolo introduttivo, vi era l'intenzione di sopprimere il contributo provvisorio del 2013 con una lunga serie di sgravi e aggravii per le finanze comunali. Nei lavori commissionali che avevano preceduto la delibera in Gran Consiglio, queste misure sono state abbandonate, in accordo con i rappresentanti dei Comuni e sostituite con il contributo per il risanamento finanziario del Cantone, diventato ora strutturale e a durata indeterminata, passando da 20 a 25 Mio di franchi per l'insieme dei Comuni.

Nel preventivo 2015 abbiamo inserito la quota parte a carico del nostro Comune ammontante a CHF 296'074.00.

### **Nuove funzioni d'organico e applicazione nuova LORD (per i docenti)**

Sulla scorta della mozione a suo tempo presentata dalla collega Nadia Pittà Buetti e altri cofirmatari, del rapporto allestito da Pro Senectute e del preavviso favorevole recentemente rilasciato dalla Commissione delle petizioni, nel preventivo 2015 è stata inserita la nuova funzione dell' Operatore sociale, con rapporto d'impiego al 50%, per tutto l'anno.

Inoltre, richiamati i contenuti del MM sul Porto Gambarogno, in fase di costruzione della struttura, è prevista l'assunzione del Capitano, con rapporto d'impiego al 100%, a partire dalla seconda metà del prossimo anno.

Da ultimo, sono stati adeguati gli stipendi dei docenti SI/SE ai nuovi disposti della LORD, entrati in vigore con l'inizio dell'anno scolastico 2014/2015.

### **Applicazione del Regolamento per il sostegno finanziario ai domiciliati**

Nel commento al preventivo 2014 avevamo argomentato che, in assenza di dati statistici sull'effettivo grado di utilizzo delle singole misure, si ipotizzava una spesa complessiva di CHF 100'000.00. Sulla scorta dei dati registrati nel consuntivo provvisorio, l'utilizzo degli aiuti è sensibilmente inferiore a quanto inizialmente stimato e per questo sono state riviste le singole posizioni.

Il Municipio valuterà come informare ulteriormente i cittadini sui loro diritti e sui campi di applicazione.

### **Applicazione del nuovo Regolamento sulle prestazioni contrattuali con i gestori di rete e Fondo energie rinnovabili**

Dell'argomento avevamo ampiamento già riferito nel Messaggio municipale no. 68, approvato dal Consiglio comunale nella seduta straordinaria del mese di settembre 2014. Per l'anno 2015, oggetto del nostro preventivo, avevamo riferito le seguenti cifre:

Tassa metrica annuale a carico dei gestori di rete per l'uso delle strade comunali (art. 10b RLA-LAEI) CHF 0.80 x 373'443 m2 (calcolati dal Geometra)	CHF 298'754.00
Acconti 2015 e conguaglio 2014 del Fondo energie rinnovabili (FER), <u>stima</u>	CHF 400'000.00
Prestazioni contrattuali con i gestori delle reti per la fornitura di energia elettrica e le spese di gestione, manutenzione e investimento della rete di illuminazione pubblica, <u>valutazione con 0.6 cts/kWh</u>	CHF 250'000.00

La tassa metrica annuale e le prestazioni contrattuali sono riconfermate nel preventivo 2015 con gli stessi importi. Per contro, abbiamo avuto conferma che dal Fondo energie rinnovabili sarà versato al Comune un importo annuo di CHF 528'130.00, che dovrà tuttavia essere contabilizzato e accantonato a bilancio negli impegni verso finanziamenti speciali (con lo stesso sistema adottato per i contributi sostitutivi dei posteggi o dei contributi sostitutivi PC).

Questo sistema di contabilizzazione (imposto dalla SEL), al di là del fatto che garantirà, negli anni a venire, importanti risorse per promuovere una vera politica energetica, non avrà alcun influsso sulla gestione corrente essendo i contributi iscritti sia in entrata sia in uscita.

### **Oneri e utili relativi all'acquisizione di una parte del pacchetto azionario SES**

Sulla scorta degli accordi sottoscritti con il patto parasociale, nell'ambito dell'acquisizione del pacchetto azionario della Società Elettrica Sopracenerina, già detenuto da Alpiq, il prossimo 10 novembre il Consiglio comunale dovrà pronunciarsi sul MM no. 77, relativo alla concessione del credito di CHF 1.9 Mio per l'acquisizione di una quota del pacchetto azionario della neo costituita SES SA.

Se il credito sarà concesso e l'operazione andrà a buon fine, si è valutato un costo di CHF 19'000.00 d'interessi passivi (1% del capitale necessario) e una resa in dividendi di CHF 57'000.00 (3% del capitale azionario).

### Contributi comunali per il finanziamento delle case per anziani, dei servizi d'assistenza e cura a domicilio, dei servizi d'appoggio e degli aiuti diretti per il mantenimento a domicilio

Analogamente agli scorsi anni, per trasparenza e informazione, forniamo la tabella di calcolo allestita sulla scorta delle indicazioni fornite dall'Ufficio cantonale degli anziani e delle cure a domicilio, nella circolare di servizio del 9 ottobre 2014.

<b>ANZIANI</b>						CHF
		CHF	Totali	<b>Gettito 2011</b>		<b>13'108'074.00</b>
Costo giornata di presenza		38.00				
Numero giornate di presenza		16'100	611'800.00	max	6.00%	786'484.44
Costi per giornata presenze di cura		10.00				
Numeri giornate		1300	<u>13'000.00</u>			
Subtotale			624'800.00			
Supplemento	4.82%	13'108'074.00	<u>631'809.17</u>			
<b>Totale anziani</b>			<b>1'256'609.17</b>			

<b>SACD</b>							
Base	2.02%	13'108'074.00	264'783.09				
Privati	0.20%	13'108'074.00	26'216.15				
<b>Totale SACD</b>			<b>290'999.24</b>				

<b>SERVIZI D'APPOGGIO</b>							
Totale servizi d'appoggio	1.04%	13'108'074.00	<b>136'323.97</b>				

<b>MANTENIMENTO A DOMICILIO</b>							
	Abitanti	Costo per abitante					
Base	5115	17.08	87'364.20				

### Variazioni di spese e ricavi rispetto al preventivo 2014

Per un primo raffronto fra i conti preventivi 2014 e 2015 riteniamo interessante mostrare la ricapitolazione per genere di conto, che permette di evidenziare il buon equilibrio globale, ma anche le variazioni di costi e ricavi, indipendentemente dal dicastero o dalle singole posizioni a cui fanno riferimento.

#### SPESE CORRENTI

		Preventivo 2015	Preventivo 2014	Variazioni
<b>3</b>		<b>25'180'217.00</b>	<b>24'298'955.00</b>	<b>881'262.00</b>
30	SPESE PER IL PERSONALE	7'202'350.00	6'993'655.00	208'695.00
31	SPESE PER BENI E SERVIZI	5'218'130.00	5'274'200.00	-56'070.00
32	INTERESSI PASSIVI	825'000.00	805'000.00	20'000.00
33	AMMORTAMENTI	3'990'000.00	3'940'900.00	49'100.00
35	RIMBORSI AD ENTI PUBBLICI	1'430'833.00	1'309'100.00	121'733.00
36	CONTRIBUTI PROPRI	4'123'274.00	4'065'600.00	57'674.00
38	FINANZIAMENTI SPECIALI	538'130.00	60'000.00	478'130.00
39	ADDEBITI INTERNI	1'852'500.00	1'850'500.00	2'000.00

#### SPESE PER IL PERSONALE

L'aumento di CHF 208'695.00, rispetto al preventivo 2014, è da ascrivere essenzialmente a:

- ✓ scatti annuali previsti dal ROD;
- ✓ impiego di avventizi;
- ✓ aumento di una sezione SE e adeguamento degli stipendi dei docenti SE/SI ai disposti della nuova LORD (CHF 138'000.00);
- ✓ operatore sociale (50%);
- ✓ capitano del Porto (100% - sei mesi).

Tenuto conto che negli scorsi anni non è mai stato concesso un adeguamento dei salari all'indice nazionale dei prezzi al consumo e che la congiuntura non lascia presagire alcun cambiamento in tal senso, nel preventivo 2015 si è omesso di adeguare il carovita.

**SPESE PER BENI E SERVIZI**

E' prevista una diminuzione di CHF 56'070.00 dovuta a vari fattori fra cui:

- ✓ minori costi per noleggio contenitori rifiuti dopo l'apertura del nuovo Eco centro di Quartino (- CHF 37'500.00);
- ✓ minori costi nei materiali di consumo, nelle manutenzioni e per servizi vari.

**INTERESSI PASSIVI**

La sottoscrizione di contratti a lungo termine lasciano i costi per interessi passivi quasi invariati. Il prestito per l'acquisto del pacchetto azionario SES era già previsto nel 2014 ed è stato ripreso, nel preventivo 2015, senza modifiche. Il prestito del Porto Gambarogno è già stato aperto, ma genererà interessi passivi solo dopo il suo consolidamento; nella fase di costruzione gli interessi saranno capitalizzati.

**AMMORTAMENTI AMMINISTRATIVI**

I tassi di ammortamento applicati sono gli stessi dell'anno 2014 e sono esposti nella tabella di seguito riportata.

**RIMBORSI AD ENTI PUBBLICI**

L'aumento di CHF 121'733.00 è in parte dovuto a:

- ✓ aumento dei costi per il Servizio di polizia intercomunale del Piano, legato al potenziamento del corpo con l'assunzione di un nuovo agente e a spese leasing per un nuovo veicolo (+ CHF 50'000.00);
- ✓ aumento dei costi del Consorzio depurazione acque del Verbano (+CHF 78'000.00).

**FINANZIAMENTI SPECIALI**

Facciamo rilevare che la maggior uscita è legata al sistema di registrazione contabile del riversamento dal Fondo energie rinnovabili, che viene accantonato a bilancio, ma poi interamente compensato nei ricavi correnti, alla posizione contributi per spese correnti.

**ADDEBITI INTERNI**

Sono riferiti soprattutto al servizio di approvvigionamento idrico al quale vengono addebitati i costi relativi agli stipendi per prestazioni eseguite dall'Amministrazione, dall'UTC e dagli operai. Vi sono pure degli addebiti per il servizio rifiuti. Gli importi indicati sono ininfluenti sul risultato d'esercizio in quanto di pari importo agli accrediti interni.

**RICAVI CORRENTI**

		Preventivo 2015	Preventivo 2014	Variazioni
<b>4</b>		<b>12'942'571.00</b>	<b>11'862'230.00</b>	<b>1'080'341.00</b>
40	IMPOSTE	1'353'000.00	1'113'000.00	240'000.00
41	REGALIE E CONCESSIONI	557'754.00	526'000.00	31'754.00
42	REDDITI DELLA SOSTANZA	886'500.00	894'500.00	-8'000.00
43	RICAVI VENDITE, TASSE E MULTE	5'352'850.00	5'246'450.00	106'400.00
44	CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO	1'082'500.00	1'007'500.00	75'000.00
45	RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	180'760.00	171'080.00	9'680.00
46	CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI	1'676'707.00	1'053'200.00	623'507.00
49	ACCREDITI INTERNI	1'852'500.00	1'850'500.00	2'000.00

**IMPOSTE**

L'importo indicato in CHF 1'353'000.00 è relativo unicamente alle imposte alla fonte, alle sopravvenienze d'imposta, alle sopravvenienze per tasse d'utenza e alle imposte speciali.

Il preventivo chiude con un fabbisogno da coprire a mezzo imposte di CHF 12'237'646.00. La valutazione del gettito, con moltiplicatore all'85%, ammonta a CHF 11'967'965.00.

			Preventivo 2015
	Previsione di gettito 2015	MP	
persone fisiche	10'918'000.00	85%	9'280'300.00
persone giuridiche	1'814'900.00	85%	1'542'665.00
imposta immobiliare comunale			1'060'000.00
imposta personale			85'000.00
<b>Totale imposte</b>			<b>11'967'965.00</b>

Con moltiplicatore d'imposta all'85% si prevede un disavanzo d'esercizio di CHF 269'681.00, di ca. CHF 300'000.000 inferiore al preventivo 2014.

**REGALIE E CONCESSIONI**

I maggiori ricavi di CHF 31'754.00 sono legati soprattutto a:

- ✓ aumento delle entrate per la discarica inerti di Quartino.

**CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO**

L'aumento di CHF 75'000.00 è legato soprattutto a:

- ✓ aumento delle imposte sugli utili immobiliari.

**CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI**

Vedi commento sui finanziamenti speciali (FER).

**ACCREDITI INTERNI**

Vedi commento sugli addebiti interni.

---

## Investimenti 2015

Il conto investimenti è un documento informativo che viene presentato unitamente al preventivo della gestione corrente, ma non deve essere approvato dal Consiglio comunale.

Le opere pianificate nel preventivo si riferiscono a lavori già in corso, in fase di approvazione da parte del Consiglio comunale o comunque in avanzata fase di progettazione o discussione. Di seguito, citiamo solo le più significative:

- ✓ mobilità lenta/zone 30;
- ✓ ecocentro Wan-Fu a Vairano;
- ✓ risanamento e ampliamento Centro sportivo;
- ✓ marciapiedi Magadino di Sopra (anticipo Quartino/Centro sportivo);
- ✓ ampliamento posteggio a Fosano;
- ✓ nuovo posteggio a Vairano;
- ✓ rifacimento strada Cento Campi e opere di premunizione riali;
- ✓ risanamento parziale centro scolastico di Vira;
- ✓ progetto per ristrutturazione centro scolastico a Contone;
- ✓ opere per premunizione riali a Contone (tappa IIb);
- ✓ opere nei boschi della fascia pedemontana;
- ✓ Porto Gambarogno;
- ✓ acquisto pacchetto azionario SES;
- ✓ canalizzazioni, catasti allacciamenti, aggiornamenti PGS (le opere sono interamente finanziate tramite il conto di accantonamento);
- ✓ condotte di approvvigionamento idrico diverse (nell'anno 2015 le opere sono in gran parte compensate tramite i sussidi PCAI incassati per gli investimenti già realizzati).

Per l'elenco completo e i dettagli si rimanda in ogni caso alla consultazione dell'allegato conto investimenti.

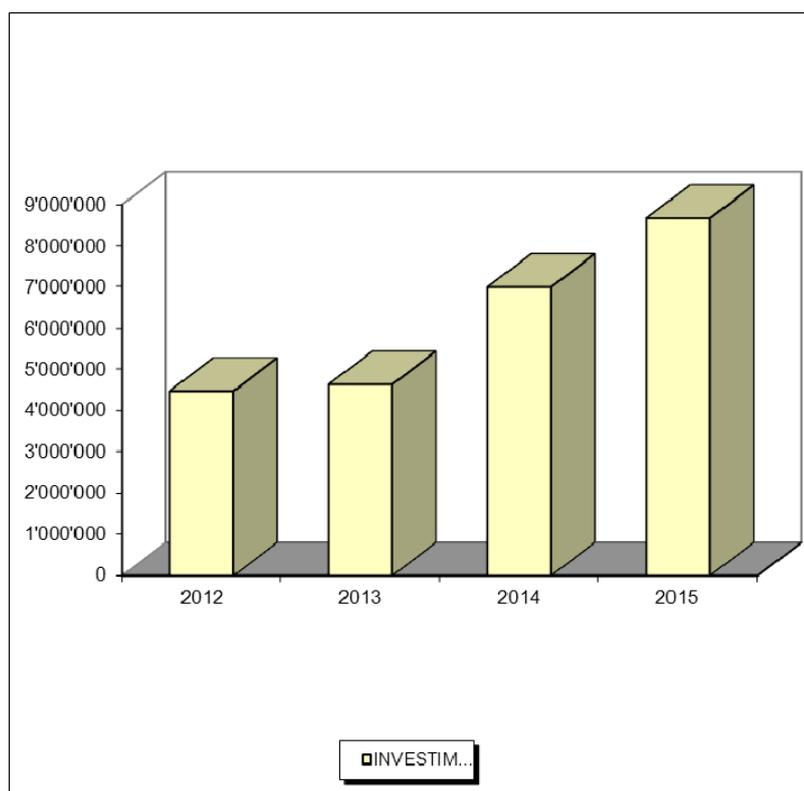
Gli investimenti complessivi della legislatura sono superiori all'auto-finanziamento. Nei prossimi anni, per una sana gestione, bisognerà limitare gli investimenti onde evitare di aumentare l'indebitamento.

I dati del preventivo 2015 sono stati inseriti anche nel Piano finanziario che presenta ora i seguenti valori:

MENU

**INVESTIMENTI NETTI**

Consuntivo 2012	Consuntivo 2013	Preventivo 2014	Preventivo 2015
4'477'758	4'638'144	6'998'306	8'666'100



	INVESTIMENTI					Preventivo
						2015
5	USCITE INVESTIMENTI BENI AMMINISTRATIVI					17'321'300.00
50	INVESTIMENTI IN BENI AMMINISTRATIVI					17'045'800.00
56	CONTRIBUTI PROPRI					30'000.00
57	RIVERSAMENTO CONTRIBUTI					173'800.00
58	ALTRE USCITE DA ATTIVARE					71'700.00
6	ENTRATE INVESTIMENTI BENI AMMINISTRATIVI					12'644'200.00
61	CONTRIBUTI ED INDENNITA'					263'600.00
64	RESTITUZIONE DI CONTRIBUTI PROPRI					0.00
66	CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI PROPRI					8'510'600.00
68	RIPORTO DEGLI AMMORTAMENTI					3'870'000.00
7	USCITE INVESTIMENTI BENI PATRIMONIALI					1'900'000.00
70	INVESTIMENTI IN BENI PATRIMONIALI					1'900'000.00

<b>Onere netto per investimenti</b>		<b>8'547'100.00</b>
Ammortamenti amministrativi	3'870'000.00	
Risultato d'esercizio	-269'681.00	
Autofinanziamento		3'600'319.00
Risultato totale - disavanzo		-4'946'781.00

Il disavanzo totale, di poco inferiore a 5 MIO di franchi, dovrebbe in parte rientrare entro fine legislatura sulla scorta degli apporti di liquidità da parte degli utenti del Porto, con il deposito delle garanzie e pure con la concessione degli aiuti sugli investimenti da parte del Cantone.

---

## Ammortamenti 2015

Genere	Valore al 01.01.2014	Tassi 2014 %	Ammortamento 2014	Valore dopo ammortamento	Investimenti 2014	Valore al 31.12.2014	Tassi 2015 %	Ammortamento 2015
terreni	2'171'398.21	5.00%	108'569.91	2'062'828.30	0.00	2'062'828.30	5.00%	103'141.41
opere genio	1'778'744.02	10.00%	177'874.40	1'600'869.62	873'646.30	2'474'515.92	10.00%	247'451.59
opere stradali	9'401'536.93	10.00%	940'153.69	8'461'383.24	903'501.70	9'364'884.94	10.00%	936'488.49
canalizzazioni nuove	0.00	3.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	3.00%	0.00
porto Gambarogno	591'518.83	10.00%	59'151.88	532'366.95	600'000.00	532'366.95	10.00%	53'236.69
costruzioni	13'318'320.69	10.00%	1'331'832.07	11'986'488.62	93'908.05	12'080'396.67	10.00%	1'208'039.67
boschi e corsi d'acqua	383'303.93	10.00%	38'330.39	344'973.54	100'000.00	444'973.54	10.00%	44'497.35
mobili, attrezzature	430'542.13	40.00%	172'216.85	258'325.28	135'800.00	394'125.28	40.00%	157'650.11
altri investimenti	938'222.34	20.00%	187'644.47	750'577.87	197'000.00	947'577.87	20.00%	189'515.57
vecchi inv. AP	15'355'628.43	lineare	760'962.93	14'594'665.50	0.00	14'594'665.50	lineare	760'962.93
nuovi inv. AP	6'529'595.04	2.50%	116'025.22	6'413'569.82	2'300'000.00	8'713'569.82	2.50%	168'107.36
	50'898'810.55		3'892'761.82	47'006'048.73	5'203'856.05	51'609'904.78		3'869'091.19

L'importo di cui sopra è stato arrotondato per eccesso in CHF 3'870'000.00.

### Adozione del moltiplicatore d'imposta 2015

Sulla scorta degli artt. 162 e 162a LOC, la decisione inerente la fissazione del moltiplicatore d'imposta può essere adottata nel Messaggio del preventivo, con separato dispositivo che dovrà essere approvato, come i conti, a maggioranza semplice.

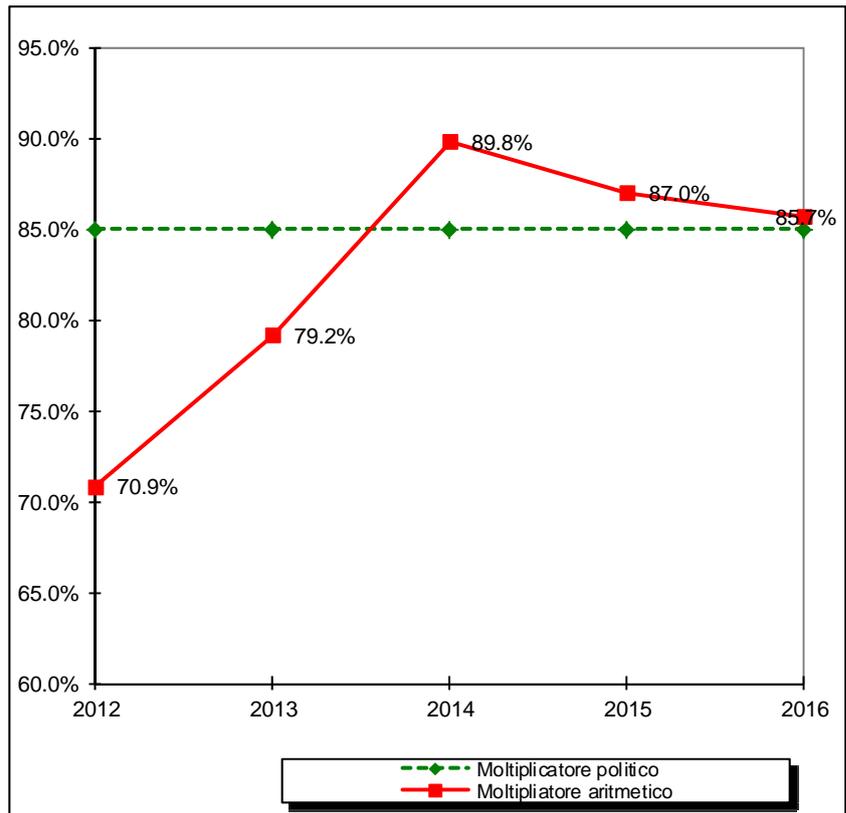
#### La base di calcolo

		Preventivo 2015	
<b>Conto di gestione corrente</b>			
Uscite correnti		19'457'717.00	
Ammortamenti amministrativi		3'870'000.00	
Addebiti interni		1'852'500.00	
Totale spese correnti			25'180'217.00
Entrate correnti		11'090'071.00	
Accrediti interni		1'852'500.00	
Totale ricavi correnti			12'942'571.00
<b>Fabbisogno d'imposta</b>			<b>12'237'646.00</b>
Dettaglio gettito imposte	PF	10'918'000.00	
	PG	1'814'900.00	
	Personale	85'000.00	
	Immobiliare	1'060'000.00	
<b>Gettito imposta comunale</b>	<b>MP 85%</b>		<b>11'967'965.00</b>
<b>Disavanzo d'esercizio</b>			<b>269'681.00</b>

Per formulare la proposta del moltiplicatore, il Municipio ha ripreso i dati riassuntivi del preventivo 2015 e il gettito d'imposta accertato 2011, con i fattori di crescita calcolati nel Piano finanziario.

Il disavanzo d'esercizio di CHF 269'681.00, contenuto a ca. l'1% delle spese correnti, garantisce comunque un buon equilibrio fra le entrate e le uscite.

MENU	Consuntivo 2012	Consuntivo 2013	Preventivo 2014	2015	2016
<b>Moltiplicatore politico</b>	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%	85.0%
<b>Moltiplicatore aritmetico</b>	<b>70.9%</b>	<b>79.2%</b>	<b>89.8%</b>	<b>87.0%</b>	<b>85.7%</b>



Il Municipio, anche in considerazione dell'importante capitale proprio a disposizione, malgrado il disavanzo, propone il mantenimento del moltiplicatore d'imposta, anche per l'anno 2015, all'85% del gettito cantonale.

Il presente Messaggio è stato discusso e approvato dal Municipio in data 3 novembre 2014, con risoluzione no. 1260.

Visto quanto precede, siete invitati a voler

**deliberare:**

1. Sono approvati i conti preventivi 2015, del Comune di Gambarogno, che prevedono ricavi correnti per complessivi CHF 12'942'571.00, spese di CHF 25'180'217.00, per un fabbisogno da coprire a mezzo imposta di CHF 12'237'646.00.
2. Si prende atto dei conti preventivi degli investimenti, che prevedono entrate per investimenti di complessivi CHF 8'774'200.00, uscite d'investimento di CHF 17'321'300.00, per un onere netto d'investimento di complessivi CHF 8'547'100.00.
3. Per l'anno 2015 il moltiplicatore d'imposta è fissato all'85% del gettito cantonale.

**PER IL MUNICIPIO**

**Il Vice Sindaco**

**Il Segretario**

**Eros Nessi**

**Alberto Codioli**

**Allegati**

- Conto preventivo 2015
- Conto preventivo investimenti 2015