

Approvazione dei conti consuntivi 2019, Comune di Gambarogno

Indice

Risultato d'esercizio del conto di gestione corrente.....	2
L'evoluzione della congiuntura economica	3
Risultato del conto degli investimenti in beni amministrativi.....	4
Risultato del conto di chiusura	5
Riassunto del bilancio	5
Attività comunali 2019	6
Potenzialità del Comune.....	7
Confronto dettagliato per genere di conto.....	8
Indicatori finanziari.....	12
Commento sugli indicatori finanziari	13
Ammortamenti amministrativi	13
Controllo dei crediti	14
Fondo energie rinnovabili	15
Origine dei mezzi liquidi e controllo della liquidità	16
Bilancio all'1.1.2020, secondo nuovo modello contabile armonizzato MCA2.....	23
Conclusione	23
Dispositivo finale di approvazione dei conti consuntivi.....	24
Allegati:	25

MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 304

Magadino, 24 febbraio 2020
Risoluzione municipale no. 214
di competenza della Commissione della Gestione

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

Risultato d'esercizio del conto di gestione corrente

Dopo tre anni consecutivi (2016/2018) di disavanzi, il consuntivo 2019 segna un risultato positivo che, seppure contenuto, è di buon auspicio per la prossima legislatura.

L'avanzo d'esercizio 2019, di CHF 48'019.59, è composto da un utile per il Comune di CHF 202'274.81 e da un disavanzo per il Servizio d'approvvigionamento idrico di CHF 154'255.22, Servizio coperto con gli incassi nella misura di ca. 92%.

Rispetto al preventivo 2019, che prevedeva una minor entrata complessiva di CHF 298'449.00, il miglioramento ammonta a CHF 346'468.59.

L'avanzo di CHF 48'019.59, rispetto al totale dei ricavi correnti di CHF 27'261'876.29, ammonta a ca. 0.18%, a conferma di un buon equilibrio finanziario.

Di seguito, per informazione riprendiamo i risultati d'esercizio cumulati negli anni susseguenti l'aggregazione comunale,

Anno	CHF
2010	249'930.86
2011	1'378'846.08
2012	1'678'492.50
2013	724'916.18
2014	1'200'826.15
2015	124'749.43
2016	- 554'398.64
2017	- 224'617.28
2018	- 80'829.26
2019	48'019.59
Totale	4'545'935.61

Conto di gestione corrente	CHF	CHF
Uscite correnti	21'669'472.39	
Ammortamenti amministrativi	3'445'224.04	
Addebiti interni	2'099'160.27	
Totale spese correnti		27'213'856.70
Entrate correnti	25'162'716.02	
Accrediti interni	2'099'160.27	
Totale ricavi correnti		27'261'876.29
Risultato d'esercizio generale		48'019.59
di cui risultato d'esercizio del Comune		202'274.81
di cui risultato d'esercizio del Servizio di approvvigionamento idrico		-154'255.22

L'evoluzione della congiuntura economica

Gli esperti della Confederazione (Segreteria di Stato dell'economia) riconfermano le previsioni degli ultimi trimestri secondo cui la congiuntura svizzera dovrebbe grosso modo rimanere invariata nel 2020 e migliorare poi gradualmente nel 2021.

Dopo il più 0,9 % del 2019, gli esperti pronosticano che il prodotto interno lordo (PIL) continuerà a crescere anche nel 2020 (+1,7 %). Il contesto internazionale continua comunque ad essere sfavorevole poiché i Paesi della zona Euro, ivi inclusa la Germania, importante partner commerciale della Svizzera, avranno una crescita contenuta. Da un lato alcuni dei comparti industriali nazionali, tra cui rientra per esempio quello chimico-farmaceutico, sono al momento poco esposti all'andamento congiunturale di altri Paesi. Dall'altro, i comparti più sensibili alla congiuntura, tra cui quello meccanico-metallurgico, soffrono della debole crescita dell'economia internazionale. Per il 2020 gli esperti della Confederazione prevedono che le esportazioni di beni si svilupperanno in modo sensibilmente meno dinamico rispetto ai quattro anni precedenti.

Si pronostica una crescita sottotono anche per gli investimenti nell'edilizia, settore che risente della percentuale sempre maggiore di alloggi sfitti e di una crescita demografica che rimane relativamente debole. Per contro, si prevede una leggera ripresa della crescita dei consumi nel 2020, sostenuta dalla buona condizione del mercato del lavoro. Negli ultimi mesi la disoccupazione ha fatto registrare un'evoluzione leggermente più favorevole rispetto a quanto ci si sarebbe potuto aspettare. Secondo gli esperti, nel 2020 il tasso di disoccupazione dovrebbe risultare di 2,4 %, contro il 2,5 % pronosticato a settembre.

Per quanto riguarda il breve termine, i rischi congiunturali continuano a prevalere sui potenziali di rialzo. Gli Stati Uniti e la Cina, per esempio, stanno negoziando quantomeno una soluzione parziale al conflitto commerciale in corso da più di un anno. Allo stesso tempo, l'accordo provvisorio tra l'UE e il Regno Unito ha ridotto la

probabilità di una Brexit disordinata. L'incertezza politica rimane in ogni caso invariata rispetto all'ultima previsione, soprattutto poiché gli accordi commerciali e istituzionali sono ancora da confermare; anche le conseguenze del coronavirus sull'economia non sono ancora valutabili.

Da ultimo, la politica monetaria promossa dalla Banca Nazionale, con tassi d'interesse negativi atti a ridurre il valore e l'attrattività del franco svizzero, è stata riconferma nel medio lungo termine.

Non sempre l'andamento congiunturale nazionale trova un'applicazione pratica a livello comunale; ciò nondimeno, "leggendo fra le righe" del comunicato degli esperti della SECO, si devono considerare diverse incognite che potrebbero incidere anche sull'economia locale e, conseguentemente, sulle finanze e i bisogni comunali:

- la diminuzione delle esportazioni, soprattutto nel settore meccanico, potrebbe sfavorire alcune delle imprese presenti sul nostro territorio, attive in questo ramo;
- l'alta percentuale di alloggi sfitti e una crescita demografica che rimane relativamente debole potrebbero ulteriormente penalizzare gli investimenti nell'edilizia, sfavorendo le imprese edili e dell'artigianato locali;
- la crescita dell'occupazione, agevolata dall'inflazione in calo, potrebbe favorire la capacità d'acquisto dei nuclei famigliari, con conseguenze favorevoli sul commercio al dettaglio;
- i tassi d'interesse negativi permetteranno al Comune di sostenere l'onere del debito pubblico con importi sensibilmente inferiori rispetto al passato. In ogni caso, il Municipio è consapevole della necessità di diminuire l'esposizione verso i capitali di terzi. Finora è stato difficile attuare una politica di rimborso effettiva poiché le esigenze pubbliche, in servizi e in infrastrutture, hanno richiesto ingenti investimenti, consumando di fatto gran parte dell'autofinanziamento.

Risultato del conto degli investimenti in beni amministrativi

Le valutazioni che erano state avanzate in ambito aggregativo prevedevano sufficienti risorse finanziarie per mantenere, nel medio termine, un moltiplicatore d'imposta all'85%; questo impegno è stato mantenuto sino ad oggi malgrado gli importanti investimenti attuati.

Anche nell'anno 2019 il Comune ha avuto un ruolo attivo nella realizzazione di nuove opere a vantaggio della popolazione; il tutto si traduce in investimenti lordi di CHF 3'996'818.66 che, dedotti i sussidi e le entrate d'investimento di CHF 1'190'475.85, danno **investimenti netti per un importo di CHF 2'806'342.81**.

	CHF
Uscite per investimenti	3'996'818.66
Entrate per investimenti	1'190'475.85
Onere netto per investimenti	2'806'342.81
<i>di cui onere netto per investimenti del Comune</i>	<i>1'538'185.08</i>
<i>di cui onere netto pe investimenti del Servizio AI</i>	<i>1'268'157.73</i>

Risultato del conto di chiusura

Gli ammortamenti amministrativi di CHF 3'445'224.04, uniti all'utile d'esercizio di CHF 48'019.59, danno un autofinanziamento di complessivi CHF 3'493'243.63, che copre integralmente gli investimenti netti attuati, di CHF 2'806'342.81, con un avanzo positivo di CHF 686'900.82, nettamente migliore rispetto al precedente esercizio.

	CHF	CHF
Onere netto per investimenti		2'806'342.81
Ammortamenti amministrativi	3'445'224.04	
Avanzo d'esercizio	48'019.59	
Autofinanziamento		3'493'243.63
Risultato totale		686'900.82

Riassunto del bilancio

	CHF	CHF
Beni patrimoniali	28'548'993.81	
Beni amministrativi	53'130'868.06	
Capitale di terzi		68'156'785.34
Finanziamenti speciali		1'223'953.95
Capitale proprio		12'299'122.58
<i>di cui Capitale proprio del Comune</i>		10'760'716.36
<i>di cui Capitale proprio del Servizio AI</i>		1'538'406.22
Totali	81'679'861.87	81'679'861.87

Attività comunali 2019

Oltre agli aspetti contabili e finanziari, il Messaggio sui conti consuntivi è pure l'occasione per elencare le attività più importanti che, oltre alla gestione corrente, hanno occupato il Municipio e l'Amministrazione comunale. In particolare:

- la cura dei rapporti con i privati, le Autorità federali, cantonali e regionali;
- 55 riunioni di Municipio, con 1'611 risoluzioni adottate;
- 4 sedute di Consiglio comunale, con 40 Messaggi presentati;
- le trattative con le FFS a riguardo del potenziamento delle infrastrutture ferroviarie, in particolare per opere realizzate a favore del Comune;
- la pianificazione del territorio, in particolare per i Piani particolareggiati;
- i progetti di edilizia pubblica nelle sedi scolastiche di Contone, Piazzogna, aree esterne a Vira e Asilo Nido a Contone;
- le manutenzioni presso l'ex Casa comunale di Vira, compreso il nuovo Ufficio postale;
- i recuperi infrastrutturali sulla rete IP e in quella di distribuzione idrica;
- gli interventi selvicolturali e di premunizione nella fascia pedemontana;
- la promozione di progetti del Piano di agglomerato del Locarnese;
- l'implementazione della mobilità aziendale in collaborazione con i Comuni di Cadenazzo e S'Antonino;
- progetti Interreg in collaborazione con il Comune di Luino;
- la gestione di un accresciuto numero di interventi dell'assistenza sociale;
- l'implementazione di un concetto settoriale per la sicurezza sul lavoro e la tutela della salute;
- attività culturali a animazione;
- sostegno a società e Associazioni locali e ad azioni di solidarietà;
- progetti legati allo sviluppo del territorio di Sciaga e dei Centocampi;
- trasporti pubblici;
- viabilità a Quartino e alla rotonda della Pergola;
- introduzione del sistema con tassa sul sacco rifiuti RSU;
- nuovo Lido di Gerra;
- nuovo sito internet e creazione dello sportello del lavoro;
- collaborazione con il Comune di Cadenazzo e Monteceneri per il progetto "Terre del Ceneri".

Potenzialità finanziarie del Comune

Il giudizio sulle potenzialità del nostro Comune è favorevole anche in funzione:

- degli indicatori finanziari, sostanzialmente positivi, fatta eccezione per il grado di indebitamento;
- della copertura degli investimenti in autofinanziamento;
- della costante crescita del gettito fiscale (vedi capitolo specifico);
- di elementi positivi che potrebbero nei prossimi anni contribuire a migliorare le finanze comunali:
 - o l'abbandono del contributo dovuto al Cantone per il risanamento delle finanze cantonali;
 - o la possibile riapertura della discarica inerti di Quartino, con importanti indotti economici;
 - o la modifica della Legge tributaria sulla tassazione delle abitazioni secondarie (letti freddi);
 - o il recupero di nuovi domiciliati fra i residenti secondari (promosso in questo senso un censimento con accertamento sulle proprietà);
 - o possibilità di recuperare nella pratica penale parte degli scoperti, già messi in perdita, nella vertenza 'J 'J Miraflores SA;
 - o gli indotti diretti e indiretti della gestione del Porto;
 - o esito dell'atto parlamentare che chiede una partecipazione dei Comuni agli utili della Banca nazionale svizzera (BNS).

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

- la riforma Ticino 2020 (Cantone/Comuni), con una ridefinizione delle competenze decisionali e finanziarie;
 - gli effetti della riforma fiscale sul gettito delle imprese;
 - vertenze aperte in materia di pianificazione, con importanti richieste per espropri materiali;
 - adeguamento del numero delle sezioni SE e relativi spazi nel comparto Contone e Quartino;
 - maggiori esborsi per compensare le disparità salariali nel corpo docenti, a seguito di una recente Sentenza.
-

Confronto dettagliato per genere di conto

La seguente tabella permette di evidenziare quali sono le categorie che hanno subito i maggiori scostamenti, sia rispetto al preventivo dell'anno di riferimento sia con il consuntivo dell'anno precedente.

Di seguito ci limitiamo a commentare le differenze con il preventivo.

Alle entrate

- categoria 400 - aumento delle imposte in genere (fisiche, giuridiche, speciali);
- categoria 421/423/427 - diminuzione dei redditi della sostanza per le proprietà messe in vendita, non più affittate e per posteggi/abbonamenti, sovrastimati a preventivo;
- categoria 434 - aumento degli introiti per tasse d'utilizzazione e servizi;
- categoria 434 - aumento degli introiti per tasse d'utenza rifiuti sia nuovi utenti sia per l'introduzione del sistema con tassa sul sacco, solo da settembre 2019 (il preventivo era calcolato sull'intero anno);
- categoria 436 - aumento dei rimborsi per malattia e infortuni di tutto il personale, compresi docenti (a parziale compenso dell'aumento delle spese per stipendi);

Alle uscite

- categoria 301/302 - aumento delle spese per stipendi legate ad assenze per malattia e infortuni (in parte compensate dai rimborsi assicurativi);
- categoria 312 - aumento delle spese per beni e servizi legati a energia e acquisto olio combustibile;
- categoria 314 - aumento dei costi di manutenzione per stabili e strade;
- categoria 315 - aumento dei costi di manutenzione dei veicoli e delle attrezzature;
- categoria 318 - aumento dei costi per spese esecutive, licenze informatiche, servizio calla neve, rifiuti ingombranti e compostaggio.
- categoria 322 - diminuzione degli interessi passivi;
- categoria 361 - aumento degli oneri assicurativi dovuti al Cantone e delle spese assistenziali;
- categoria 362 - aumento degli oneri per anziani e per la mobilità aziendale;
- categoria 365 - aumento dei sussidi concessi ai domiciliati e per i servizi di appoggio per cure a domicilio;
- categoria 366 - diminuzione degli oneri per mantenimento degli anziani a domicilio e per sussidi ai domiciliati su progetti in materia energetica.

				Consuntivo 2019	Preventivo 2019	Differenza su preventivo 2019	Consuntivo 2018	Differenza su consuntivo 2018
	Maggiori ricavi					1'525'229.29		764'242.85
	/. Maggiori costi					1'178'760.70		635'394.00
	Differenze su risultato d'esercizio					346'468.59		128'848.85
3	SPESE CORRENTI			27'213'856.70	26'035'096.00	1'178'760.70	26'578'462.70	635'394.00
30	SPESE PER IL PERSONALE			7'848'273.11	7'532'961.00	315'312.11	7'440'729.42	407'543.69
300	Onorari ed indennità a autorità e commissioni			158'050.00	158'500.00	-450.00	162'100.00	-4050.00
301	Stipendi ed indennità al personale amministrativo			4'078'473.70	3'894'411.00	184'062.70	3'896'710.10	181'763.60
302	Stipendi ed indennità a docenti			2'311'937.75	2'239'350.00	72'587.75	2'137'355.20	174'582.55
303	Contributi AVS, AI, IPG, AD			537'532.70	547'210.00	-9'677.30	527'546.40	9'986.30
304	Contributi a casse pensioni e di previdenza			562'591.85	518'200.00	44'391.85	528'222.15	34'369.70
305	Premi assicurazione infortuni e malattie			140'145.05	122'290.00	17'855.05	141'297.55	-1'152.50
306	Abbigliamenti di servizio, indennità			8'343.31	12'000.00	-3'656.69	7'594.32	748.99
309	Altre spese per il personale			51'198.75	41'000.00	10'198.75	39'903.70	11'295.05
31	SPESE PER BENI E SERVIZI			5'602'708.38	5'128'703.00	474'005.38	5'646'454.55	-43'746.17
310	Materiale d'ufficio, scolastico e stampati			148'054.61	154'300.00	-6'245.39	158'036.32	-9'981.71
311	Acquisto mobili, macchine, veicoli ed attrezzature			261'095.11	227'200.00	33'895.11	191'295.34	69'799.77
312	Acqua, energia e combustibili			591'644.94	481'500.00	110'144.94	555'829.75	35'815.19
313	Materiale di consumo			129'179.83	113'500.00	15'679.83	145'615.17	-16'435.34
314	Manutenzione stabili e strutture			1'096'832.39	1'020'000.00	76'832.39	966'371.31	130'461.08
315	Manutenzione mobili, veicoli ed attrezzature			276'506.02	181'000.00	95'506.02	279'229.74	-2'723.72
316	Locazioni, affitti, noleggi e tasse d'utilizzazione			57'460.25	58'600.00	-1'139.75	57'298.75	161.50
317	Rimborso spese			43'651.25	51'500.00	-7'848.75	50'532.95	-6'881.70
318	Servizi ed onorari			2'880'781.58	2'726'003.00	154'778.58	3'103'190.80	-222'409.22
319	Altre spese per beni e servizi			117'502.40	115'100.00	2'402.40	139'054.42	-21'552.02
32	INTERESSI PASSIVI			759'796.63	828'000.00	-68'203.37	871'118.67	-111'322.04
322	Interessi passivi			759'796.63	828'000.00	-68'203.37	871'118.67	-111'322.04
329	Altri interessi passivi			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
33	AMMORTAMENTI			3'683'591.13	3'526'100.00	157'491.13	3'902'539.78	-218'948.65
330	Su beni patrimoniali			238'367.09	130'000.00	108'367.09	156'646.98	81'720.11
331	Su beni amministrativi: ammortamenti ordinari			3'445'224.04	3'396'100.00	49'124.04	3'745'892.80	-300'668.76
35	RIMBORSI AD ENTI PUBBLICI			1'477'680.10	1'484'314.00	-6'633.90	1'340'578.65	137'101.45
351	Cantone			113'303.80	110'000.00	3'303.80	115'459.65	-2'155.85
352	Comuni e consorzi comunali			1'364'376.30	1'374'314.00	-9'937.70	1'225'119.00	139'257.30
36	CONTRIBUTI PROPRI			5'187'328.08	4'864'068.00	323'260.08	4'729'261.28	458'066.80
361	Cantone			2'308'415.52	2'132'049.00	176'366.52	2'043'859.79	264'555.73
362	Comuni e consorzi			1'928'314.14	1'771'710.00	156'604.14	1'860'071.91	68'242.23
363	Istituti propri			4'100.00	4'109.00	-9.00	4100.00	0.00
365	Istituzioni private			734'771.43	682'700.00	52'071.43	621'146.68	113'624.75
366	Economie private			211'726.99	273'500.00	-61'773.01	200'082.90	11'644.09
38	VERSAMENTI A FINANZIAMENTI SPECIALI			555'319.00	575'000.00	-19'681.00	563'157.00	-7'838.00
383	Contributi sostitutivi per rifugi PC			45'000.00	10'000.00	35'000.00	20'000.00	25'000.00
385	Riversamento al FER			510'319.00	565'000.00	-54'681.00	543'157.00	-32'838.00
39	ADEDEBITI INTERNI			2'099'160.27	2'095'950.00	3'210.27	2'084'623.35	14'536.92
390	Addebiti interni			2'099'160.27	2'095'950.00	3'210.27	2'084'623.35	14'536.92

			Consuntivo 2019	Preventivo 2019	Differenza su preventivo 2019	Consuntivo 2018	Differenza su consuntivo 2018
4	RICAVI CORRENTI		27'261'876.29	25'736'647.00	1'525'229.29	26'497'633.44	764'242.85
40	IMPOSTE		15'935'989.77	14'753'350.00	1'182'639.77	15'626'335.78	309'653.99
400	Imposte sul reddito e sulla sostanza		12'146'361.07	11'510'350.00	636'011.07	12'162'866.03	-16'504.96
401	Imposte sull'utile e sul capitale		1'987'300.00	1'700'000.00	287'300.00	1'740'000.00	247'300.00
402	Imposte immobiliari		1'333'000.00	1'343'000.00	-10'000.00	1'333'000.00	0.00
403	Imposte speciali su redditi delle persone fisiche		469'328.70	200'000.00	269'328.70	390'469.75	78'858.95
41	REGALIE E CONCESSIONI		360'720.00	359'070.00	1'650.00	355'090.00	5'630.00
410	Regalie e concessioni		360'720.00	359'070.00	1'650.00	355'090.00	5'630.00
42	REDDITI DELLA SOSTANZA		1'005'406.66	1'083'000.00	-77'593.34	1'060'342.70	-54'936.04
420	Interessi da banche		27.86	0.00	0.00	3.25	24.61
421	Crediti		10'323.70	31'000.00	-20'676.30	13'139.30	-2'815.60
423	Redditi immobiliari dei beni patrimoniali		319'555.00	335'000.00	-15'445.00	310'351.50	9'203.50
424	Utili contabili su beni patrimoniali		0.00	0.00	0.00	84'999.00	-84'999.00
427	Redditi immobiliari dei beni amministrativi		675'500.10	717'000.00	-41'499.90	651'849.65	23'650.45
43	RICAVI PER PRESTAZIONI		5'539'382.44	5'178'080.00	361'302.44	5'240'556.41	298'826.03
430	Tasse d'esenzione		45'000.00	10'000.00	35'000.00	20'000.00	25'000.00
431	Tasse per servizi amministrativi		178'476.59	160'000.00	18'476.59	170'682.45	7'794.14
432	Ricavi ospedallieri, di case di cura		13'030.00	11'400.00	1'630.00	13'372.00	-342.00
433	Tasse scolastiche		10'480.00	12'400.00	-1'920.00	11'800.00	-1'320.00
434	Altre tasse d'utilizzazione e servizi		3'980'154.05	3'856'500.00	123'654.05	3'861'498.43	118'655.62
435	Vendite		198'782.32	215'000.00	-16'217.68	187'313.06	11'469.26
436	Rimborsi		476'338.82	278'850.00	197'488.82	310'950.75	165'388.07
437	Multe		20'525.00	39'100.00	-18'575.00	47'400.00	-26'875.00
439	Altri ricavi per prestazioni e vendite		616'595.66	594'830.00	21'765.66	617'539.72	-944.06
44	CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO		384'570.00	397'388.00	-12'818.00	372'370.25	12'199.75
440	Partecipazione alle entrate della Confederazione		7'332.50	8'000.00	-667.50	8'420.15	-1'087.65
441	Partecipazione alle entrate del Cantone		7'848.50	28'500.00	-20'651.50	3'062.10	4'786.40
444	Contributi cantonali		369'389.00	360'888.00	8'501.00	360'888.00	8'501.00
45	RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI		195'235.65	207'400.00	-12'164.35	182'658.30	12'577.35
451	Cantone		112'891.35	104'500.00	8'391.35	113'050.30	-158.95
452	Comuni e consorzi comunali		82'344.30	102'900.00	-20'555.70	69'608.00	12'736.30
46	CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI		1'530'211.50	1'522'409.00	7'802.50	1'483'256.65	46'954.85
461	Cantone		1'377'642.45	1'392'529.00	-14'886.55	1'375'551.70	2'090.75
462	Comuni e consorzi comunali		49'731.50	44'880.00	4'851.50	37'652.95	12'078.55
463	Istituti propri		86'307.00	75'000.00	11'307.00	65'052.00	21'255.00
469	Altri contributi per spese correnti		16'530.55	10'000.00	6'530.55	5'000.00	11'530.55
48	PRELEVAMENTI DA FINANZIAMENTI SPECIALI		211'200.00	140'000.00	71'200.00	92'400.00	118'800.00
485	Prelevamento dal FER		211'200.00	140'000.00	71'200.00	92'400.00	118'800.00
49	ACCREDITI INTERNI		2'099'160.27	2'095'950.00	3'210.27	2'084'623.35	14'536.92
490	Accrediti interni		2'099'160.27	2'095'950.00	3'210.27	2'084'623.35	14'536.92

Gettito d'imposta

		2019	2018	Variazioni
990.400.01	Imposte sul reddito e sulla sostanza	10'957'000.00	10'182'000.00	775'000.00
990.400.02	Imposta personale	170'000.00	170'000.00	0.00
990.400.03	Imposta alla fonte	841'175.23	851'278.63	-10'103.40
990.400.50	Sopravvenienze d'imposta	168'744.74	956'700.85	-787'956.11
990.401.01	Imposta sull'utile e sul capitale	1'987'300.00	1'740'000.00	247'300.00
990.402.01	Imposta immobiliare comunale	1'333'000.00	1'333'000.00	0.00
990.403.01	Imposte speciali	469'328.70	390'469.75	78'858.95
	Totale imposte	15'926'548.67	15'623'449.23	303'099.44

La valutazione del gettito 2019 è stata eseguita sulla base delle decisioni di tassazione note, dell'ultimo gettito accertato 2016 e dei parametri di crescita considerati nel Piano finanziario.

Se si considera che nell'anno 2018 era stata incassata una sopravvenienza d'imposta eccezionale di CHF 800'000.00 (più quelle usuali), l'incremento effettivo dal 2018 al 2019 è stato di oltre 1.1 MIO di CHF.

Salvo casi eccezionali, nei prossimi anni bisogna attendersi sopravvenienze in misura ridotta, sicuramente pari o inferiori a CHF 200'000.00.

Evoluzione del debito pubblico

Capitale dei terzi	CHF		68'156'785.34
Finanziamenti speciali	CHF		1'223'953.95
Beni patrimoniali	CHF		-28'548'993.81
Debito pubblico	CHF		40'831'745.48
Debito pubblico pro capite	CHF		7'864.00
Debito pubblico pro capite senza servizio AI	CHF		4'025.00
Popolazione residente			5'192
Verifica del debito pubblico			
Debito pubblico	CHF	al 31.12.2018	41'518'646.30
+ investimenti netti	CHF	al 31.12.2019	2'806'342.81
./ autofinanziamento	CHF	al 31.12.2019	3'493'243.63
Debito pubblico	CHF	al 31.12.2019	40'831'745.48

Indicatori finanziari

Il confronto e l'evoluzione degli indicatori finanziari 2018/2019 permettono di raffrontare e interpretare i risultati del consuntivo 2019 rispetto a quello del 2018. Le valutazioni non si discostano in modo rilevante e riconfermano un trend moderatamente positivo.

	2018	2019
Copertura delle spese correnti	-0.3	0.2
<p>[(ricavi correnti senza accrediti interni e riversamenti - spese correnti senza addebiti interni e riversamenti) / spese correnti senza addebiti interni e riversamenti] x 100 Scala di valutazione: sufficiente - positivo >0% disavanzo moderato -2,5% - 0% disavanzo importante <-2,5%</p>		
Ammortamento beni amministrativi	7.4	6.8
<p>[(ammortamenti amministrativi ordinari e supplementari) / (beni amministrativi ad inizio anno senza partecipazioni)] x 100 Scala di valutazione: limite minimo di legge, da raggiungere progressivamente >= 8%</p>		
Quota degli interessi	-0.4	-1.0
<p>(interessi netti / ricavi correnti senza accrediti interni e riversamenti) x 100 Scala di valutazione: bassa <2% media 2% - 5% alta 5% - 8% eccessiva >8%</p>		
Quota degli oneri finanziari	14.9	12.7
<p>(interessi netti e ammortamenti amministrativi / ricavi correnti senza accrediti interni e riversamenti) x 100 Scala di valutazione: bassa <5% media 5% - 15% alta 15% - 25% eccessiva >25%</p>		
Grado di autofinanziamento	86.6	129.2
<p>(autofinanziamento / investimenti netti) x 100 Scala di valutazione: ideale >100% sufficiente - buono 70% - 100% problematico <70%</p>		
Capacità di autofinanziamento	15.0	13.9
<p>(autofinanziamento/ricavi correnti senza accrediti interni e riversamenti) x 100 Scala di valutazione: buona >20% media 10% - 20% debole <10%</p>		
Debito pubblico pro capite in fr.	8'082	7'864
Debito pubblico pro capite in Fr. escluso servizio approvvigionamento idrico	4'277	4'025
<p>debito pubblico / popolazione finanziaria Scala di valutazione: basso <1.000 fr. medio fr. 1.000 - fr. 3.000 elevato fr. 3.000 - fr. 5.000 eccessivo > fr. 5.000</p>		
Quota di capitale proprio	15.6	15.1
Quota di capitale proprio escluso servizio approvvigionamento idrico	19.0	18.4
<p>(capitale proprio / totale dei passivi) x 100 Scala di valutazione: eccessiva >40% buona 20% - 40% media 10% - 20% debole <10%</p>		
Quota di indebitamento lordo	248.4	254.2
<p>(debiti a breve e medio termine e per gestioni speciali / ricavi correnti senza accrediti interni e riversamenti) x 100 Scala di valutazione: molto buona <50% buona 50% - 100% discreta 100% - 150% alta 150% - 200% critica >200%</p>		
Quota degli investimenti	24.7	15.9
<p>(investimenti lordi / spese di gestione corrente senza ammortamenti e addebiti interni e riversamenti + uscite di investimento) x 100 Scala di valutazione: molto alta >30% elevata 20% - 30% media 10% - 20% ridotta <10%</p>		
Moltiplicatore politico	85.0	85.0

Commento sugli indicatori finanziari

Per il calcolo degli indicatori finanziari è stato utilizzato il dato 2019 della popolazione residente permanente al 31.12.2018, stabilito dall'USTAT per il Gambarogno in 5192 unità (5137 in precedenza).

Il debito pubblico al 31.12.2019 ammonta a CHF 40'831'745.48 (dedotti i beni patrimoniali) che, diviso per 5192 abitanti, corrisponde a un debito pubblico pro-capite di CHF 7'864.00. Se non si considerano i debiti legati al Servizio di approvvigionamento idrico, il debito pubblico pro-capite scende a CHF 4'025.00, valore questo giudicato secondo la scala di riferimento come "eccessivo".

La quota degli interessi permane bassa grazie ai tassi di riferimento ai "minimi storici".

Dopo capitalizzazione dell'avanzo d'esercizio 2019, il capitale proprio al 31 dicembre 2019 ammonta a CHF 12'299'122.58, ossia ca. il 15.1% del totale dei passivi; situazione giudicata come positiva sulla scala di valutazione cantonale.

In generale, tutti gli altri indicatori finanziari confermano una situazione finanziaria stabile.

Ammortamenti amministrativi

	Bilancio, beni amministrativi	Valore all'1.1.2019	Tassi 2019	Ammortamento 2019	Valore dopo ammortamento	Investimenti 2019	Trasformazioni beni amm/patr.	Valore al 31.12.2019
140	terreni	1'958'204.14	0.00%	0.00	1'958'204.14	11'560.00		1'969'764.14
141	opere genio	1'178'314.87	10.00%	117'831.49	1'060'483.38	-118'470.52		942'012.86
141	opere stradali	9'126'553.26	10.00%	912'655.33	8'213'897.93	598'498.13		8'812'396.06
141	eccedenze e investimenti rifiuti	960'167.90	10.00%	96'016.79	864'151.11	10'215.88		874'366.99
141	canalizzazioni nuove	0.00	3.00%	0.00	0.00	0.00		0.00
141	porto Gambarogno	603'880.37	10.00%	60'388.04	543'492.33	97'270.15		640'762.48
143	costruzioni	13'870'815.06	6.00%	832'248.90	13'038'566.16	530'346.59	-1.00	13'568'911.75
145	boschi e corsi d'acqua	667'753.13	4.00%	26'710.13	641'043.00	47'454.80		688'497.80
146	mobili, attrezzature	347'106.89	25.00%	86'776.72	260'330.17	130'524.15		390'854.32
149	altri investimenti	1'106'012.67	25.00%	276'503.17	829'509.50	230'786.90		1'060'296.40
141	opere AP fino 2010	11'550'813.78	lineare	760'962.93	10'789'850.85			10'789'850.85
141	opere AP dal 2011	9'690'193.67	2.50%	275'130.55	9'415'063.12	1'268'157.73		10'683'220.85
		51'059'815.74		3'445'224.04	47'614'591.70	2'806'343.81	-1.00	50'420'934.51

Se non si considerano le opere AI, ammortizzate con il sistema lineare, l'ammortamento medio dei rimanenti beni amministrativi al 01.01.2019 risulta essere dell'8.08 %.

I contributi di costruzione per le canalizzazioni, cumulati sull'apposito conto passivo di bilancio (241.02), presentano al 31.12.2019 un saldo di CHF 3'023'235.44.

Nel conto sono stati accreditati i vari incassi per contributi di costruzione, rispettivamente addebitati gli investimenti netti per canalizzazioni e collettori.

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 lavori conclusi.

Nella colonna "credito residuo o sorpasso" sono indicati:

- **con fondo colore verde** gli investimenti eseguiti con la delega prevista dall'art. 5 ROC fino al 31.12.2018, secondo il vecchio regime;
- **con fondo colore giallo** gli investimenti eseguiti con la delega prevista dall'art. 5 ROC dall'1.1.2019, ossia dopo la modifica di Regolamento che ha introdotto un cumulo annuale per le deleghe di max. CHF 400'000.00/annui.

Alcuni degli investimenti sono da intendersi quali opere preparatorie o di assunzione d'informazioni per sottoporre in seguito al Consiglio comunale la richiesta di credito per lo studio di fattibilità, di progettazione o di realizzazione;

- **con fondo colore rosso** gli investimenti approvati dal Consiglio comunale che presentano superamenti di oltre il 10% del credito votato per i quali bisogna chiedere la ratifica o presentare un credito suppletorio; nel 2019 nessun sorpasso deve essere ratificato.

Le entrate per sussidi, contributi e prelievi dal fondo FER sono stati indicati in **colore blu**, direttamente dopo gli investimenti di riferimento.

Fondo energie rinnovabili

Dal 1° aprile 2014 è entrato in vigore il Regolamento del Fondo per le energie rinnovabili che prevede lo stanziamento di fondi a favore dei Comuni per 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; di ogni movimento è dato scarico annualmente al Cantone per il tramite di un apposito formulario.

Data	Descrizione	*gestione corrente	Entrate	Uscite	Saldo
31.12.2014	Riversamento cantonale		475'317.00		475'317.00
31.12.2015	Riversamento cantonale		514'363.00		
31.12.2015	Manutenzione rete IP gestione			60'000.00	
31.12.2015	Migliorie rete IP investimenti			106'520.40	
31.12.2015	Progetti piano luce e energetico			61'740.70	761'418.90
31.12.2016	Riversamento cantonale		540'414.00		
31.12.2016	Manutenzione rete IP gestione			60'000.00	
31.12.2016	Migliorie rete IP investimenti			203'169.30	1'038'663.60
31.12.2017	Riversamento cantonale		564'058.00		
31.12.2017	Manutenzione rete IP gestione			60'000.00	
31.12.2017	Migliorie rete IP investimenti			245'000.00	
31.12.2017	Progetti div. Città dell'Energia			16'800.00	
31.12.2017	Risan. energetico scuole Contone			485'400.00	
31.12.2017	Risan. energetico scuole Vira			200'000.00	
31.12.2017	Progetto Bike Sharing			96'000.00	499'521.60
31.12.2018	Riversamento cantonale		543'157.00		
31.12.2018	Manutenzione rete IP + sportello energia *			92'400.00	
31.12.2018	Risanamento scuola SI Piazzogna			235'000.00	
31.12.2018	Progetto Bike Sharing			87'700.00	
31.12.2018	Rinnovo rete IP tecnologia risparmio energetico			159'600.00	467'978.60
31.12.2019	Riversamento cantonale		510'319.00		
31.12.2019	Manutenzione rete IP + sportello energia *			120'000.00	
31.12.2019	Sussidi ai domiciliati in materia energetica e gestione progetto Bike sharing *			71'700.00	
31.12.2019	Sussidi ai domiciliati per benzina alchilata *			2'500.00	
31.12.2019	Sussidi ai domiciliati per bici elettriche *			17'000.00	
31.12.2019	Risan. Energetico scuole Piazzogna			160'000.00	
31.12.2019	Colonnina ricarica elettrica e-bike Neggia			7'100.00	
31.12.2019	Rinnovo rete IP tecnologia risparmio energetico			54'000.00	545'997.60

Origine dei mezzi liquidi e controllo della liquidità

In base ai movimenti di bilancio, la seguente tabella "conto dei flussi di capitale" permette di verificare i movimenti nella liquidità del Comune.

Nella prima parte sono indicate le "origini" degli aumenti legati all'autofinanziamento, alla diminuzione dei beni patrimoniali, all'aumento del capitale dei terzi e alle entrate per investimenti.

Nella seconda parte si evidenziano le "destinazioni" quali l'aumento dei beni patrimoniali, la diminuzione del capitale dei terzi e l'impiego per le uscite d'investimento.

Sono stati originati mezzi liquidi per un totale di CHF 16'049'544.12, impiegati nella misura di CHF 11'849'989.66. L'aumento dei mezzi liquidi ammonta dunque a CHF 4'199'554.46; una parte preponderante di quest'aumento è legato all'aumento dei debiti a medio e lungo termine relativi al progetto del Porto.

Liquidità al 1° gennaio 2019	CHF	2'074'593.74
Aumento dei mezzi liquidi	CHF	4'199'554.46
Liquidità al 31 dicembre 2019	CHF	6'274'148.20

CONTO DEI FLUSSI DI CAPITALE**2019****ORIGINE DEI MEZZI LIQUIDI****Mezzi liquidi originati dall'autofinanziamento**

Avanzo d'esercizio	48'019.59	
Ammortamenti amministrativi	3'445'224.04	
Autofinanziamento		3'493'243.63

Mezzi liquidi originati dalla diminuzione dei beni patrimoniali

Diminuzione dei crediti	473'339.08	
Diminuzione degli investimenti in beni patrimoniali	15.80	
Diminuzione dei transitori attivi	0.00	
		473'354.88

Mezzi liquidi originati dall'aumento del capitale dei terzi

Aumento impegni correnti	0.00	
Aumento debiti a breve termine	0.00	
Aumento debiti a medio lungo termine	9'906'320.00	
Aumento debiti gestioni speciali	0.00	
Aumento accantonamenti	843'747.10	
Aumento transitori passivi	0.00	
Aumento finanziamenti speciali	142'402.66	
		10'892'469.76

Mezzi liquidi affluti come entrate per investimenti 1'190'475.85

TOTALE ORIGINE DEI MEZZI LIQUIDI 16'049'544.12

IMPIEGO DEI MEZZI LIQUIDI**Mezzi liquidi impiegati in aumento di beni patrimoniali**

Aumento dei crediti	0.00	
Aumento degli investimenti in beni patrimoniali	0.00	
Aumento dei transitori attivi	21'711.91	
		21'711.91

Mezzi liquidi impiegati per ridurre il capitale di terzi

Diminuzione impegni correnti	926'513.13	
Diminuzione debiti a breve termine	6'859'871.45	
Diminuzione debiti a medio lungo termine	0.00	
Diminuzione debiti gestioni speciali	39'058.52	
Diminuzione accantonamenti	0.00	
Diminuzione transitori passivi	6'015.99	
Diminuzione finanziamenti speciali	0.00	
		7'831'459.09

Mezzi liquidi impiegati quali uscite per investimenti 3'996'818.66

TOTALE IMPIEGO DEI MEZZI LIQUIDI 11'849'989.66

AUMENTO DEI MEZZI LIQUIDI

4'199'554.46

DIMINUZIONE DEI MEZZI LIQUIDI

0.00

Commento ai singoli conti

Di seguito sono fornite informazioni aggiuntive su alcune posizioni del consuntivo che meritano un approfondimento.

Amministrazione

002.318.13 Consulenze e licenze informatiche

002.318.14 Consulenze e gestione sito web

La maggior spesa è riconducibile a:

- aggiornamento del software del server;
- implementazione e aggiornamento del sistema di backup a distanza installato a Contone;
- installazione webcam sul casa comunale a Magadino, consultabile on-line sul sito web del Comune;
- creazione area riservata sul server per il Consiglio comunale.

002.436.02 Recupero spese esecutive

Nel fallimento della J'J' Miraflores sono stati incassati alcuni importi relativi alle garanzie bancarie a suo tempo richieste per i contratti d'affitto e alcuni importi legati a ripetibili dovuti al Comune, per un totale di ca. CHF 19'000.00.

Protezione giuridica

110.301.01 Mercedi a tutori e curatori

L'ARP è in ritardo con l'invio delle mercedi dei curatori/tutori di pupilli senza sostanza e per questo motivo si ha un importo inferiore rispetto al preventivo. Gli importi saranno contabilizzati nell'anno del pagamento, appena noti.

110.427.01 Tassa occupazione area pubblica

Durante l'anno 2019 sono giunte numerose richieste di occupazione area pubblica per cantieri edili, su tutto il territorio di Gambarogno, generando un fatturato di CHF 24'464.40, a fronte di un preventivo di CHF 13'000.00.

117.314.02 Spese manutenzione linea di tiro

Nel corso del mese di luglio 2019, il Capo dell'Esercito firma il nuovo Regolamento federale sugli stand di tiro che regola soprattutto le questioni di sicurezza. Sulla scorta di queste nuove direttive, l'Ufficiale federale di tiro ha richiesto lavori di manutenzione urgenti e meglio:

- la posa di 3 pannelli per limitare la linea di tiro sui bersagli 1, 2 e 3;
- la ricarica con terra della scarpata posta dinanzi ai bersagli, a protezione della lastra d'acciaio para colpi;
- la posa di una lastra balistica per ingrandire la "butte".

Nell'anno 2019 sono stati eseguiti lavori per CHF 10'500.00, che verranno ultimati nel 2020. Queste spese sono ripartite fra i Comuni convenzionati con l'usuale chiave di riparto.

Educazione

220.302.02 Stipendi supplenze docenti scuola infanzia

220.436.01 Recupero assenze malattie e infortuni

Il maggior costo è legato soprattutto a un'assenza di lunga durata per malattia di una docente SI. Stipendio in parte recuperato con l'assicurazione malattia.

220.302.09 Stipendio docente di lingua SI

Negli anni passati era stata assunta una docente di lingua per gli allievi di scuola elementare; nell'anno 2019 la stessa docente si è occupata anche di allievi della scuola dell'infanzia.

221.302.02 Stipendi supplenza docenti scuola elementare

221.436.01 Indennità perdita di guadagno

221.436.02 Recupero assenze malattie e infortuni

Il maggior costo è legato a malattie e infortuni di docenti di scuola elementare e a una docente in congedo maternità. Gli stipendi sono in parte recuperati tramite l'assicurazione malattia/infortuni e l'indennità di maternità.

221.434.01 Contributi utilizzo palestre

Il Cantone paga un affitto per l'utilizzo delle palestre di Contone e Vira, per gli allievi di Scuola Media. Durante l'anno 2019 è stato recuperato il mancato versamento dell'affitto della palestra di Contone per il periodo 2017/2018, di CHF 13'056.00.

222.301.01 Stipendi direzione istituto

L'avvicendamento nella Direzione dell'Istituto scolastico ha determinato, per facilitare il passaggio di consegne, una doppia presenza durante i mesi di luglio e agosto.

222.301.02 Stipendi personale di pulizia

222.436.03 Recupero assenze malattia e infortuni

Anche nel personale addetto alle pulizie degli edifici scolastici vi sono stati alcuni casi di malattia, con necessità di assunzione di personale supplente.

Gli stipendi sono in parte recuperati tramite l'assicurazione malattia/infortuni.

225.301.01 Stipendio bidello

225.436.01 Recupero assenze malattia e infortuni

Il bidello delle scuole di Vira è assente in malattia e per questo si è dovuto assumere un supplente, pagato a ore, per garantire la manutenzione ordinaria sia dello stabile di Vira sia degli altri stabili scolastici. Lo stipendio è in parte recuperato tramite l'assicurazione malattia.

225.312.03 Spese riscaldamento

Durante l'anno 2019 vi sono state due forniture di olio da riscaldamento presso lo stabile di Vira, per un importo di CHF 33'488.45.

Cultura e tempo libero

330.365.01 Contributi per Enti e eventi culturali/ricreativi

Rispetto ai contributi usuali, versati negli anni passati, sono stati sostenuti vari tipi di iniziative fra cui citiamo le principali: la ricerca della Società genealogica Svizzera italiana, l'anniversario del CAS Locarno, il Restauro di una cappella a Gerra, il recupero delle fortificazioni in Gambarogno.

334.365.01 Contributo manifestazioni e società sportive

Il maggior costo è legato al finanziamento da parte del Comune della partita di calcio di Coppa Svizzera, organizzata dal FC Gambarogno-Contone, presso il Centro Sportivo lo scorso 17 agosto 2019, con un importo di CHF 9'974.30 (comprensivo anche delle entrate gratuite per i domiciliati).

Previdenza sociale

Nei capitoli della previdenza sociale, delle assicurazioni e della protezione degli anziani e dei giovani vi sono posizioni che differiscono dal preventivo e meglio:

- nel conto 550.361.01, per gli oneri assicurativi, vi è stato un aumento di ca. CHF 235'800.00 in base ai parametri di calcolo fissati dal Cantone;
- nel conto 557.362.01, riguardante gli anziani, vi è un aumento di ca. CHF 129'700.00 causato dal numero di anziani degenti in case di cura riconosciute dal Cantone;
- nel conto 558.361.01, riguardante i contributi per assistenza sociale, vi è un aumento di ca. CHF 14'700.00 legato all'incremento delle persone bisognose di assistenza;
- nel conto 558.365.05, riguardante i servizi d'appoggio, vi è pure un aumento di ca. CHF 25'600.00;
- in alcune posizioni vi sono comunque stati anche minori uscite, in particolare: nel conto 558.365.04 Contributi per SACD, di ca. CHF 10'000.00 e nel conto 558.366.0, Mantenimento anziani a domicilio, di ca. CHF 51'300.00.

Traffico

662.301.03 Stipendio personale avventizio

In questo conto sono contabilizzate le ore svolte dagli avventizi e dai civilisti per supportare la squadra esterna, durante la stagione estiva, e per gli addetti alla sorveglianza dell'ecocentro Rivamonte. I costi, pur superiori rispetto al preventivo di ca. CHF 48'000.00, rispetto al precedente consuntivo 2018 sono comunque diminuiti di CHF 70'000.00.

662.309.01 Altre spese del personale

Il maggior costo è dovuto ai corsi d'istruzione eseguiti quali "gestori acquedotti".

662.315.01 Manutenzione veicoli

Nell'anno 2011 era stato votato un credito quadro per la sostituzione di buona parte del parco veicoli in dotazione ai servizi esterni, poi acquistati nell'anno 2012. Nel 2019 la maggior parte di questi veicoli è stata collaudata, con importanti interventi di manutenzione ordinaria, carrozzeria e meccanica.

663.311.01 Acquisto mobilio e strutture

Per un importo di CHF 24'954.50 è stato sostituito l'impianto di refrigerazione presente nella bottega di Gerra, non più funzionante e neppure riparabile.

663.312.02 Spese riscaldamento stabili e scuole

Il maggior costo è legato soprattutto all'aumento del costo dell'olio da riscaldamento. Le delibere sono avvenute previo pubblico concorso, nel rispetto della LCPubb.

663.314.01 Manutenzione stabili e scuole

Il maggior costo è legato alla sostituzione delle tende da sole presso i palazzi a Gerra, per un importo di CHF 10'600.00, poiché vetuste e non più riparabili.

663.314.02 Manutenzione e sistemazione terreni

Sono state effettuate manutenzioni presso alcuni parchi gioco, soprattutto per la sostituzione/completazione di alcuni giochi. Inoltre, sono stati eseguiti lavori di sistemazione del terreno che ospita la discarica nella frazione di Indemini/Idacca, con paleria, per un importo di CHF 7'882.55.

663.314.03 Manutenzione bagni spiaggia comunali

Presso il lido di Magadino, causa maltempo, si è dovuto sostituire la tettoia esterna, andata distrutta. Una parte dell'importo speso è stato rimborsato dall'assicurazione danni natura. Oltre a ciò, si sono avuti diversi interventi nella riparazione delle boe che delimitano gli spazi balneabili.

663.427.06 Affitto Servizio asilo nido Contone

Al momento della stesura del preventivo per l'anno 2019 si era ipotizzato di aprire il Servizio asilo nido di Contone già dal mese di gennaio. Una procedura ricorsuale ha tuttavia posticipato l'apertura delle strutture al 1° novembre 2019, con conseguente minor incasso dell'affitto.

664 Centro Sportivo Gambarogno

I maggiori costi riscontrati nel 2019 sono soprattutto legati ai costi energetici per la produzione del ghiaccio della pista, nella stagione 2018/2019, e al noleggio sia del compressore di raffreddamento sia della macchina per la pulizia. Sulla scorta di queste esperienze, quest'anno si è ritardata l'apertura della pista e per la prossima stagione si è orientati all'acquisto dei macchinari citati, soluzione più economica rispetto al noleggio.

666.314.01 Manutenzione porti e debarcaderi

Il maggior costo è dovuto a lavori di manutenzione straordinaria, sia subacquei che sui moli, nei porti Bustello di San Nazzaro e a quello di Gerra.

Protezione dell'ambiente e del territorio

772.311.01 Acquisto e noleggio contenitori

Il maggior costo è legato soprattutto alla sostituzione di quasi tutti i cestini presenti sul territorio a seguito dell'introduzione della tassa sul sacco (con vaso piccolo) e di diversi contenitori per la raccolta del vetro, del PET e dell'alu/latta, poiché in cattivo stato.

772.318.01 Compostaggio rifiuti

Al momento della stesura del preventivo 2019 si era ipotizzato di non più autorizzare le ditte di giardinaggio a portare i rifiuti verdi presso le nostre piazze; questa limitazione è stata introdotta solo nel corrente anno 2020.

Economia pubblica

883.318.03 Contributi trasporti pubblici regionali e urbani

Il minor costo è dovuto al rimborso, da parte del Cantone, di parte delle indennità versate ad AutoPostale per gli anni 2017 e 2018. AutoPostale aveva contabilizzato in modo irregolare parte dei costi e dei ricavi, riducendo in modo artificiale gli utili così da poter usufruire di maggiori sussidi da parte della Confederazione, dei Cantoni e dei Comuni. Dopo le verifiche effettuate nel 2018 è stato raggiunto un accordo fra le parti per il rimborso delle indennità indebitamente incassate, di cui ha beneficiato anche il nostro Comune.

883.361.01 Comunità tariffale

L'importo a carico del Comune per l'anno 2019, calcolato dal Cantone, è di CHF 36'401.00, con una notevole diminuzione rispetto al preventivo.

883.362.02 Piano di mobilità aziendale

Trattasi del progetto di mobilità aziendale promosso in collaborazione con i Comuni di S'Antonino e Cadenazzo. Questo progetto sarà valorizzato ulteriormente con il progetto Interreg "Smart Border", promosso unitamente al Comune di Luino che, dopo costruzione del posteggio "park and ride", dovrebbe incentivare l'uso del treno da parte dei frontalieri, sgravando il traffico sulla strada litoranea.

Finanze

990.400.50 Sopravvenienze d'imposta

La valutazione del gettito d'imposta negli ultimi anni ha permesso di definire l'entità con maggiore precisione e per questo gli importi incassati per sopravvenienze d'imposta sono in costante diminuzione.

990.403.01 Imposte speciali

Le maggiori entrate vanno ricondotte sia a imposte sul riscatto di capitale previdenziale sia alle dichiarazioni spontanee dell'amnistia fiscale (CHF 208'000.00).

994.322.01 Interessi passivi

Il minor costo è legato alla sottoscrizione di prestiti a tassi negativi e al mercato favorevole dei tassi d'interessi.

994.330.01 Differenza di cambio per conti in valuta estera

Per poter far fronte a pagamenti in euro, per le poche ditte estere che forniscono prestazioni nel progetto del Porto, è stato necessario aprire un conto in valuta estera (euro). Alla fine di ogni anno è d'obbligo calcolare il saldo in CHF e per questo, la differenza sul cambio risulta un'operazione solo contabile.

999.439.02 Scioglimento legati

Nell'ambito della conversione dei valori di bilancio da MCA1 a MCA2, su indicazione del Revisore dei conti, sono stati soppressi alcuni conti di legati iscritti nel passivo. In assenza di Statuti o indicazioni sulla destinazione dei lasciti, gli stessi non sono mai stati utilizzati. Secondo il Revisore nel nuovo bilancio da approvare vanno iscritti solo i conti per i quali esistono i giustificativi di controllo.

Bilancio all'1.1.2020, secondo nuovo modello contabile armonizzato MCA2

Nel Messaggio relativo al preventivo 2020 erano stati indicati per esteso i dettagli relativi all'introduzione del nuovo modello contabile armonizzato MCA2, le novità contabili implicite e i vari passi da seguire per la sua implementazione.

Il Consiglio di Stato, nel Messaggio no. 7553 del 27.6.2018, ha indicato che il Consiglio comunale deve approvare, assieme all'ultimo consuntivo "MCA1", nel nostro caso il consuntivo 2019, il bilancio di apertura elaborato con il nuovo piano dei conti.

Il bilancio è allegato e parte integrante del presente Messaggio.

Conclusione

I cittadini del nostro Comune, oltre a usufruire dei servizi primari necessari, beneficiano di opportunità finalizzate a soddisfare interessi personali nei più svariati campi. Le proposte culturali, il sostegno finanziario destinato alle attività formative e di svago per i domiciliati, l'attenzione all'ambiente per gli aspetti energetici, la sicurezza pubblica, la creazione di spazi d'incontro, gli aiuti sociali alle persone in difficoltà, l'attenzione verso le strutture scolastiche, sportive, ricreative e della mobilità in genere, rendono il Comune di Gambarogno sempre più attrattivo. Migliorare questo standard di prestazioni e servizi sarà la sfida delle prossime legislature.

Mantenere il moltiplicatore d'imposta sugli attuali livelli, anche nei prossimi anni, sarà possibile continuando ad applicare un corretto equilibrio fra i costi e le entrate, garantendo e migliorando il livello dei servizi e delle prestazioni attuali.

Da ultimo, se si vorrà diminuire il debito pubblico, che è il solo elemento critico negli indicatori finanziari, bisognerà mantenere un'oculata gestione degli investimenti.

Dispositivo finale di approvazione dei conti consuntivi

Il presente Messaggio è stato discusso e approvato dal Municipio in data 24 febbraio 2019. Visto quanto precede, siete invitati a voler

deliberare:

1. E' approvato il conto di gestione corrente del Comune di Gambarogno, per l'anno 2019 che presenta uscite pari a CHF 27'213'856.70, entrate per complessivi CHF 27'261'876.29, con un avanzo d'esercizio di CHF 48'019.59.
2. E' approvato il conto degli investimenti del Comune di Gambarogno per l'anno 2019 che presenta uscite pari a CHF 3'996'818.66, entrate per complessivi di CHF 1'190'475.85, per un onere netto per investimenti di CHF 2'806'342.81.
3. E' approvato il conto di bilancio del Comune che, dopo capitalizzazione dell'avanzo d'esercizio 2019, chiude a pareggio con entrate e uscite di CHF 81'679'861.87.
4. E' approvata l'apertura di bilancio all'1.1.2020, secondo il nuovo modello contabile armonizzato MCA2, che chiude a pareggio con entrate e uscite di CHF 81'679'861.87.
5. L'avanzo d'esercizio di CHF 48'019.59 sarà così contabilizzato:
 - in aumento del Capitale proprio del Comune nella misura di CHF 202'274.81;
 - in diminuzione del Capitale proprio del Servizio di approvvigionamento idrico nella misura di CHF 154'255.22.
6. E' dato scarico al Municipio della gestione comunale 2019.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco

Tiziano Ponti



Il Segretario

Alberto Codiroli

Allegati:

- 1) il controllo dei crediti;
- 2) il riassunto del consuntivo;
- 3) la ricapitolazione per dicasteri del conto di gestione corrente;
- 4) il dettaglio del conto di gestione corrente;
- 5) la ricapitolazione per genere di conto del conto di gestione corrente;
- 6) la ricapitolazione funzionale del conto di gestione corrente;
- 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 31.12.2019 con indicazione dei totali;
- 11) l'elenco dei debiti;
- 12) il bilancio dettagliato aperto all'1.1.2020 secondo nuovo modello contabile armonizzato MCA2.

Integrati direttamente nel messaggio

- 13) gli indicatori finanziari;
- 14) la tabella degli ammortamenti;
- 15) il conto dei flussi di capitale.