



- Abbattimento parziale del debito dei Comuni di Contone e Indemini da parte del Cantone nell'ambito del programma di risanamento legato alle aggregazioni;  
**l'aiuto concesso dal Cantone in CHF 6 MIO, per il risanamento finanziario, sarà interamente utilizzato per diminuire il capitale dei terzi. Nei primi sei mesi di attività abbiamo incassato dal Cantone i primi due acconti, per complessivi CHF 2'400'000.00, interamente utilizzati per rimborso di debiti giunti a scadenza.**
- Investimenti netti da autofinanziare nella misura di almeno il 70 %;  
**nei preventivi 2010 e 2011 l'autofinanziamento è del 100%; l'avanzo totale nei conti di chiusura dei due preventivi sfiora CHF 6.5 MIO.**
- Tasso di ammortamento medio da adeguare, nel medio termine, dal 7 % al 10 %;  
**già dal 2011 il tasso degli ammortamenti amministrativi è stato portato al 10%, quindi con alcuni anni di anticipo sulle previsioni ipotizzate.**
- Debiti verso terzi, al netto della riduzione di CHF 6 milioni versati dal Cantone, da ristrutturare in modo tale da disporre di scadenze dilazionate, che permettano di diluire il rischio legato al cambiamento del livello dei tassi di interesse;  
**l'andamento dei prestiti è seguito settimanalmente sulla scorta delle varie scadenze. Oltre ai prestiti rimborsati con l'aiuto cantonale, già si è potuto rinnovare una decina di prestiti venuti a scadenza, ottenendo interessanti tassi di interesse e dilazionando le scadenze. Si stanno pure valutando prodotti bancari alternativi che potrebbero ovviare a questi rischi legati agli aumenti dei tassi di interesse.**

### **Politica d'investimento**

L'entità degli investimenti sarà determinata

- dalla volontà di mantenere la pressione fiscale al livello della media cantonale (moltiplicatore politico al 85%);
- dal volume della spesa corrente;
- dall'entità dei ricavi non fiscali.

In questa "mezza legislatura", il Municipio è soprattutto impegnato a organizzare la nuova struttura amministrativa, creando i giusti equilibri e sinergie per poter pianificare gli investimenti futuri. Tuttavia, non bisogna dimenticare che sono stati ereditati vari milioni di investimenti dai Comuni aggregati, in parte o per intero non ancora eseguiti. Una delle priorità è quindi di onorare gli impegni assunti dai vari legislativi e portare a termine i vari investimenti, nel rispetto dei principi su enunciati.

Una bozza di piano finanziario è già stata allestita per poter valutare i dati di preventivo; entro la prossima primavera, sulla scorta dei dati di consuntivo 2010, sarà presentato al Consiglio comunale con gli investimenti che si vorranno attivare entro fine legislatura. Un coinvolgimento di tutte le forze politiche sarà indispensabile per definire le priorità e l'entità degli investimenti che si vorranno promuovere.

Un modello praticabile, quando sarà confermata la capacità di investimento netto, valutata a ca. 3.5 milioni di franchi (grosso modo il valore degli ammortamenti amministrativi) potrebbe essere il seguente:

Categoria		Netto	Lordo	Note
Obbligatori	15%	850'000	1'000'000	Contr. canalizzazione
Sottostruttura	25%	750'000	1'000'000	Contr. miglioria
Edilizia pubblica / Terreni	25%	750'000	1'000'000	Sussidi TI / CH / LIM
Progetti di sviluppo	35%	975'000	1'500'000	Sussidi TI / CH / LIM
<b>Totali</b>	<b>100%</b>	<b>3'325'000</b>	<b>4'500'000</b>	

**A titolo di raffronto si può osservare che negli ultimi 10 anni i 9 Comuni aggregati hanno realizzato in media annua investimenti netti per ca. CHF 2'200'000 e lordi per ca. CHF 3'700'000; valori quindi inferiori a quelli indicati a livello teorico nella tabella.**

Parlare di investimenti in questo inizio di legislatura potrebbe apparire prematuro tuttavia, il Municipio vuole in breve tempo assumere un ruolo trainante e propositivo in modo tale da attivare in Comune i necessari investimenti atti a migliorare i servizi e la vita quotidiana del cittadino.

Appare evidente la **buona capacità di investimento del nuovo Comune** nel suo complesso. Va inoltre sottolineata la possibilità di destinare una porzione non irrilevante di risorse finanziarie su progetti a sostegno dello sviluppo economico del comprensorio: determinante per il successo sarà in questo ambito la **capacità di concentrare le risorse su progetti prioritari e significativi**, evitando la dispersione a pioggia su un numero eccessivo di piccoli progetti.

**Entro la fine della legislatura il Municipio è intenzionato ad allestire un progetto che indichi le linee guida per una sana politica socio-economica che, nel medio/lungo termine, garantisca al Comune le necessarie risorse sociali e finanziarie.**

Per maggiori informazioni sugli investimenti considerati nel 2011 si rinvia alle tabelle del preventivo degli investimenti, allegate e parti integranti del presente Messaggio. Il documento ha valore informativo; non deve essere approvato dal Legislativo.

### **Moltiplicatore politico**

Tenuto conto del bilancio di apertura e dei dati elaborati nei preventivi 2010 e 2011, il Municipio ritiene che il nuovo Comune, con un moltiplicatore politico dell' 85 %, dovrebbe disporre di sufficienti risorse finanziarie per far fronte alle esigenze ordinarie.

**Le condizioni principali per poter raggiungere e mantenere questo obiettivo sono riassumibili nella corretta determinazione del livello degli investimenti netti, nella politica d'ammortamento, di finanziamento e nella definizione del livello dei servizi offerti alla popolazione.**

### Integrazione del servizio di approvvigionamento idrico

Una delle grosse differenze fra i due preventivi presi in esame è l'integrazione del nuovo servizio di approvvigionamento idrico, in sostituzione delle 8 (otto) aziende municipalizzate per l'acqua potabile.

Tutti i costi del servizio sono coperti con le entrate garantite dalle tasse d'utenza (copertura del 100%) tuttavia, nel confronto dei costi, bisogna considerare le esigenze del nuovo servizio.

I vantaggi di questa scelta sono soprattutto pratici: contabilità unica, presentazione di un unico preventivo e consuntivo, piano finanziario comune, semplicità nella gestione del personale.

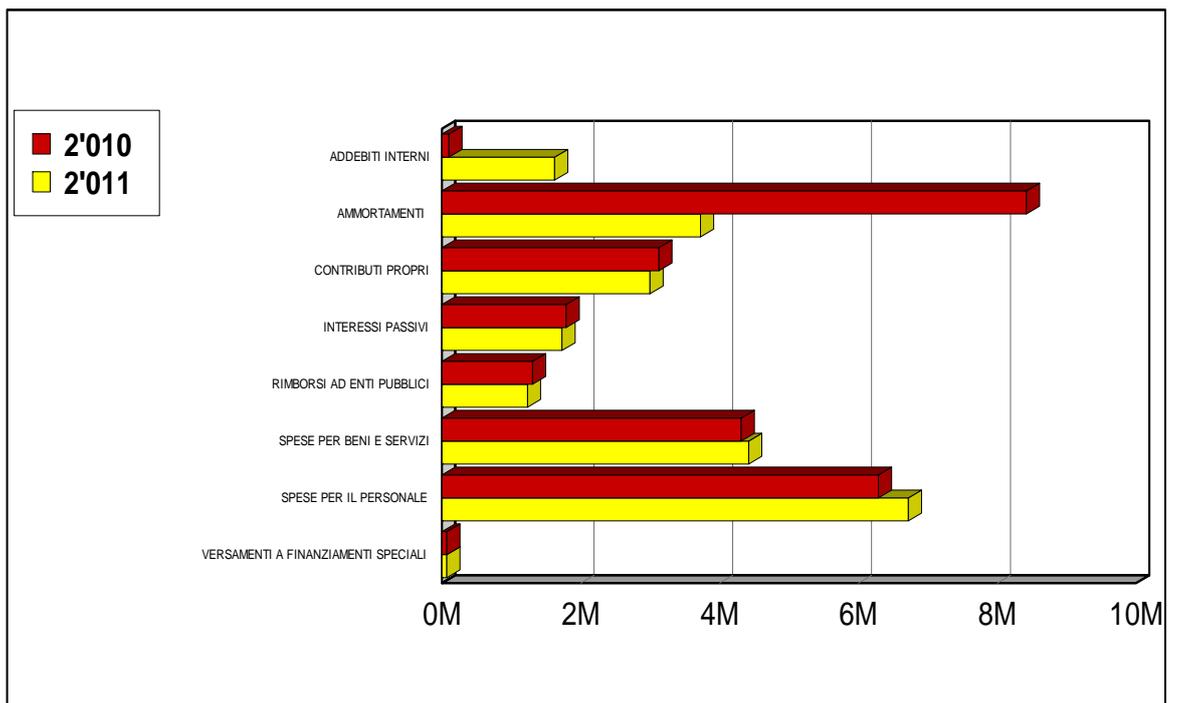
I costi del personale e degli investimenti (interessi e ammortamenti) sono regolati con addebiti e accrediti interni sui vari servizi interessati.

### Confronto dei costi per genere di conto fra i preventivi 2010 e 2011

		2011	2010
<b>3</b>	<b>SPESE CORRENTI</b>	<b>22'518'735.60</b>	<b>25'414450.00</b>
30	SPESE PER IL PERSONALE	6'719'865.00	6'287'880.00
	compresi:		
	- applicazione nuovo ROD con scatti annuali;		
	- carovita 0.8% (ancora da confermare);		
	- nuove funzioni: 1 capotecnico, 1 agente, 1 direttore scolastico;		
	- potenziamento UTC: 1 tecnico comunale aggiunto.		
31	SPESE PER BENI E SERVIZI	4'418'895.00	4'311'770.00
	<u>In generale i costi per beni e servizi sono stati mantenuti o addirittura ridotti rispetto al 2010. L'aumento è soprattutto legato alle spese di manutenzione per gli impianti idrici per complessivi CHF 235'000.00.</u>		
32	INTERESSI PASSIVI	1'730'450.00	1'791'000.00
	<u>Coerentemente con la politica di rimborso e rinnovo dei prestiti descritta in entrata i costi per interessi passivi sono diminuiti di CHF 60'000.00 .</u>		
33	AMMORTAMENTI	3'724'900.00	8'421'600.00
	Per i commenti si rimanda all'apposti capitolo. Nel 2010 sono stati iscritti i CHF 6MIO del risanamento finanziario concesso dal Cantone. Nel 2011 i tassi di ammortamento sui beni amministrativi sono già stati portati al 10% (vantaggio per l'autofinanziamento e la liquidità).		

35	RIMBORSI AD ENTI PUBBLICI	1'232'450.00	1'306'000.00
	La diminuzione dei costi legati è relativa a: <ul style="list-style-type: none"> <li>- diminuzione dell'esborso al Consorzio di depurazione CDV, per CHF 25'000.00 (nuova chiave di riparto);</li> <li>- diminuzione dei costi per la polizia intercomunale, per CHF 65'000.00 (nuova convenzione). Minore uscita compensata poi anche da minori entrate per multe.</li> </ul>		
36	CONTRIBUTI PROPRI	2'998'275.60	3'126'200.00
	La diminuzione dei costi è relativa a: <ul style="list-style-type: none"> <li>- congrua ai parrochi, chiesa cattolica, per CHF 52'000.00;</li> <li>- archivio patriziale a Vira, per CHF 20'000.00 (spesa sostenuta in seguito da ASSCO);</li> <li>- aiuto complementare comunale (sospeso per verifica nel 2011), per CHF 40'000.00.</li> </ul>		
38	VERSAMENTI A FINANZIAMENTI SPECIALI	70'000.00	70'000.00
	Contributi sostitutivi per rifugi di protezione civile. Entrate compensate dalle uscite.		
39	ADDEBITI INTERNI	1'623'900.00	100'000.00
	Importi compensati dagli accrediti e relativi a: <ul style="list-style-type: none"> <li>- prestazioni del personale per servizio approvvigionamento idrico, CHF 1'523'900.00 (amministrazione, responsabile e tre operai);</li> <li>- prestazioni operai per servizio raccolta rifiuti, CHF 100'000.00.</li> </ul>		
<b>4</b>	<b>RICAVI CORRENTI</b>	<b>11'980'874.00</b>	<b>14'686'242.00</b>
40	IMPOSTE	770'000.00	740'000.00
	Tutte le imposte che esulano dalla valutazione del gettito: <ul style="list-style-type: none"> <li>- imposte alla fonte CHF 500'000.00;</li> <li>- sopravvenienze d'imposta CHF 100'000.00;</li> <li>- imposte speciali CHF 170'000.00.</li> </ul>		
41	REGALIE E CONCESSIONI	1'038'000.00	962'000.00
	Aumento degli importi versati per private per energia elettrica SES / AMB (senza partecipazione utili AMB)		
42	REDDITI DELLA SOSTANZA	1'027'102.00	1'110'982.00
	La diminuzione nel reddito della sostanza è legata ai minori interessi versati dal Cantone sull'aiuto di risanamento di CHF 6'000'000.00 (3.5% sulla parte non ancora versata dal 1.1.2010).		
43	RICAVI PER PRESTAZIONI, VENDITE, TASSE, DIRITTI E MULTE	5'475'172.00	3'565'260.00
	L'aumento dei ricavi è dovuto all'apertura del nuovo servizio di approvvigionamento idrico che iscrive tasse e prestazioni per CHF 1'950'000.00.		
44	CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO	770'500.00	977'500.00
	Solo nel 2010 il Cantone ha versato un contributo supplementare per la gestione di Indemini sulla scorsa della LPI, per complessivi CHF 207'000.00. Importo non riconfermato dopo l'aggregazione e quindi assente nel 2011.		

45	RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	141'000.00	100'300.00
	Maggior recupero per i docenti speciali, stipendiati dal Comune ma che eseguono prestazioni per altri enti pubblici. L'importo compensa maggiori costi conteggiati nelle spese per personale.		
46	CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI	1'135'200.00	7'130'200.00
	La differenza riguarda l'iscrizione nel 2010 dell'aiuto per il risanamento finanziario versato dal Cantone, di CHF 6 MIO.		
49	ACCREDITI INTERNI	1'623'900.00	100'000.00
	Importi compensati dagli addebiti e relativi a: - prestazioni del personale per servizio approvvigionamento idrico, CHF 1'523'900.00 (amministrazione, responsabile e tre operai); - prestazioni operai per servizio raccolta rifiuti, CHF 100'000.00.		



### Valutazione del gettito d'imposta

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

La valutazione del gettito d'imposta è stata eseguita sulla scorta degli accertamenti eseguiti dall'Ufficio cantonale della gestione finanziaria e, successivamente, con un confronto dei dati noti delle tassazioni 2008 e 2009.

I dati saranno costantemente aggiornati sulla scorta degli accertamenti cantonali, delle notifiche di tassazioni emesse e delle informazioni sull'andamento della congiuntura e delle persone giuridiche presenti in Comune.

### Riassunto del preventivo

Conto di gestione corrente		
Uscite correnti	17'209'935.60	
Ammortamenti amministrativi	3'684'900.00	
Addebiti interni	1'623'900.00	
Totale spese correnti		22'518'735.60
Entrate correnti	10'356'974.00	
Accrediti interni	1'623'900.00	
Totale ricavi correnti		11'980'874.00
Fabbisogno d'imposta / Risultato d'esercizio		10'537'861.60
Gettito imposta comunale con MP 85%		11'063'960.00
Risultato d'esercizio		526'098.40

Malgrado il potenziamento d'organico per le nuove funzioni (direttore scolastico, capo tecnico comunale, agente di polizia, tecnico comunale aggiunto, ausiliaria di cancelleria per UTC, nonché l'introduzione del servizio di approvvigionamento idrico, **la previsione per la gestione corrente prevede un utile d'esercizio di CHF 526'098.40**. Il gettito d'imposta, stimato con un moltiplicatore d'imposta all'85%, **appare adeguato e realistico alle necessità del nuovo Comune.**

**In generale, tenuto conto di un movimento di quasi CHF 23 MIO, il preventivo 2011 presenta un ottimo equilibrio fra entrate e uscite.**

<b>Conto degli investimenti in beni amministrativi</b>		
Uscite per investimenti		6'387'800.00
Entrate per investimenti		2'217'000.00
<b>Onere netto per investimenti</b>		<b>4'170'800.00</b>

**Malgrado un onere netto per investimenti di oltre CHF 4 MIO, grazie agli ammortamenti amministrativi e al risultato d'esercizio stimato si riesce a presentare il conto di chiusura praticamente a pareggio (avanzo CHF 40'198.00).**

<b>Conto di chiusura</b>		
Onere netto per investimenti		4'170'800.00
Ammortamenti amministrativi	3'684'900.00	
Risultato d'esercizio	526'098.40	
Autofinanziamento		4'210'998.40
<b>Risultato totale</b>		<b>40'198.40</b>

## Ammortamenti 2011

Valore al 01.01.2011	Tassi 2011	Ammortamento 2011	Valore dopo ammortamento	Investimenti 2011	Valore al 31.12.2011
2'532'611.98	5%	126'630.60	2'405'981.38	0	2'405'981.38
885'531.42	10%	88'553.14	796'978.28	500000	1'296'978.28
11'037'818.93	10%	1'103'781.89	9'934'037.03	879000	10'813'037.03
0.00	10%	0.00	0.00	0	0.00
0.00	3%	0.00	0.00	50000	50'000.00
15'215'885.12	10.00%	1'521'588.51	13'694'296.61	550000	14'244'296.61
1'329'605.15	5%	66'480.26	1'263'124.89	610000	1'873'124.89
0.00	40%	0.00	0.00	40000	40'000.00
402'259.98	20%	80'452.00	321'807.99	0	321'807.99
				1541800	1'541'800.00
<b>31'403'712.59</b>		<b>2'987'486.40</b>	<b>28'416'226.18</b>	<b>4'170'800.00</b>	<b>32'587'026.18</b>

Sono stati calcolati gli **ammortamenti sui beni amministrativi allibrati a bilancio al 1.1.2011**; l'importo di CHF 2'987'486.40 corrisponde ad un valore medio del 9.51 %, **quindi prossimo all'auspicato 10%**.

### Commento ai conti

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

#### Onorari Sindaco e Municipali:

applicati i nuovi disposti del nuovo ROC (articolo 32).

#### Spese di rappresentanza e ricevimenti:

nel 2010 erano comprese le manifestazioni e le attività svolte quale "chiusura" prima dell'aggregazione; l'importo 2011 è stato diminuito di CHF 15'000.00.

#### Assicurazioni:

al momento della stesura del preventivo la revisione globale del pacchetto assicurativo non era ancora conclusa; gli importi 2011 sono comunque già stati ridotti sulla scorta delle migliori offerte ottenute con l'analisi assicurativa.

#### Stipendi:

sulla scorta dell'organico presente al 31.12.2010, per il calcolo degli stipendi sono state applicate le classi salariali previste nel nuovo ROD.

Gli stipendi comprendono un carovita dello 0.8% segnalato a titolo provvisorio dall'Ufficio stipendi del Cantone.

Sono state considerate le seguenti nuove funzioni e/o potenziamenti:

- capo tecnico comunale, a tempo pieno, a partire dal mese di aprile 2011;
- direttore scolastico, a tempo pieno, a partire dal mese di luglio 2011;

- agente di polizia, a tempo pieno, dal 1 aprile 2011;
- tecnico comunale, a tempo pieno, dal 1 gennaio 2011.

L'aumento della massa salariale, compresi gli oneri sociali e di CHF 432'000.00.

Acquisto mobili e macchine d'ufficio:

in considerazione della riorganizzazione effettuata nel 2010, nel 2011 non sono previsti acquisti particolari; l'importo è stato ridotto a CHF 10'000.00.

Spese postali:

la spesa è stata suddivisa sui vari servizi. Per gli invii effettuati tramite la nostra agenzia postale abbiamo la possibilità di recuperare il 40% delle spese postali.

Revisione finanziaria:

la differenza di costo rispetto al 2010 è legata al fatto che sarà eseguita un'unica revisione .

Stipendio agenti di polizia / spese polizia intercomunale:

se approvata, nel 2011 entrerà in vigore la nuova convenzione della polizia intercomunale (MM 8/2010) che prevede un potenziamento dell'organico già considerato alla voce stipendi e un differente sistema per il calcolo delle spese che andranno inizialmente dedotte dagli incassi per multe e prestazioni. L'utile o lo scoperto delle spese sarà ripartito in ragione di 1/3 fra i Comuni convenzionati. Secondo le proiezioni i ricavi dovrebbero coprire ampiamente tutte le spese.

Protezione civile:

per il 2011 nessuna osservazione particolare. Sono comunque in atto trattative per il possibile ritiro della struttura di Quartino da parte della Pci di Locarno. L'eventuale riscatto andrà in ogni modo sottoposto per approvazione al Legislativo.

Scuole:

per la riorganizzazione degli Istituti scolastici, dando seguito alle indicazioni contenute nel progetto aggregativo e nel rapporto allestito dall'ASSCO, è stata prevista la nuova funzione di direttore delle scuole comunali, a tempo pieno, a partire dal 1° luglio 2011.

Sulla scorta delle indicazioni fornite dall'Ispettore scolastico, a partire dal mese di luglio 2010 avremo una sezione di scuola elementare in meno. I costi sono quindi stati ridotti in modo proporzionale. Tendenza confermata anche negli anni successivi.

Promozione culturale:

rispetto al 2010 sono indicati costi nettamente inferiori ritenuto che nel 2010 erano state finanziate, tramite la gestione corrente, attività straordinarie per mostre e promozioni di libri. Inoltre, la spesa indicata come "riordino archivio patriziale" sarà assunta dall'ASSCO che già aveva gestito e raccolto i necessari fondi.

Non si tratta quindi di un disimpegno verso la cultura, ma di una differente impostazione contabile.

#### Culto:

sulla scorta delle discussioni avute nella recente visita Pastorale di mons. Pier Giacomo Grampa, considerati anche gli aiuti concessi in modo indiretto con la messa a disposizione dell'appartamento a Magadino, delle spese generali di riscaldamento e manutenzione della Chiesa parrocchiale, la congrua per i parroci della chiesa cattolica è stata ridotta a CHF 120'000.00.

#### Aiuto complementare comunale AVS/AI:

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

L'approfondimento potrebbe riguardare anche altri tipi di aiuti.

#### Manutenzione strade:

l'importo è stato aumentato a CHF 250'000.00 in considerazione dell'importanza e vetustà della rete stradale comunale. Lavori e migliorie straordinarie saranno comunque oggetto di MM all'indirizzo del Consiglio comunale.

#### Addebiti e accrediti per servizio di approvvigionamento idrico

l'integrazione del servizio di approvvigionamento idrico nel Comune implica un aumento di spese e ricavi di ca. CH 2 MIO di franchi. Per un corretto calcolo delle tasse di utenza e trasparenza sugli effettivi costi dei servizi sono stati calcoli addebiti/accrediti per:

- personale amministrativo	CHF 80'000.00
- capo servizio e operai	CHF 405'300.00
- ammortamenti ordinari	CHF 688'600.00
- interessi passivi	CHF 350'000.00

#### Tasse d'uso:

in attesa dell'approvazione dei nuovi Regolamenti per l'acqua, i rifiuti e le fognature, nel 2011 sono stati ripresi gli stessi importi fatturati sulla scorta dei vecchi abbonamenti.

#### Contributo localizzazione geografica:

sulla scorta della parziale revisione della Legge sulla perequazione finanziaria, è versato anche nel 2011 un contributo per la localizzazione geografica di Indemini, pari a CHF 55'000.00 annui.

## **Allegati**

- Conto preventivo 2010/2011 (allegato condiviso per economia con MM 6/2010)
- Conto preventivo investimenti 2011

Il presente Messaggio è stato discusso e approvato dal Municipio in data 15.11.2010, con risoluzione no. 897/2010. Visto quanto precede, siete invitati a voler

**deliberare:**

- 1. Sono approvati i conti preventivi 2011, del Comune del Gambarogno, che prevedono ricavi per complessivi CHF 11'980'874.00, spese di CHF 22'518'735.60, per un fabbisogno da coprire a mezzo imposta di CHF 10'537'861.60.**
- 2. Si prende atto dei conti preventivi degli investimenti, che prevedono ricavi per investimenti di complessivi CHF 5'204'500.00, spese d'investimento di CHF 6'387'800.00, per un onere netto d'investimento di complessivi CHF 1'183'300.00.**

**PER IL MUNICIPIO**

**Il Sindaco**

**Il Segretario**

**Tiziano Ponti**

**Alberto Codioli**