



Comune di Gambarogno

## MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 392

Magadino, 24 ottobre 2022

Risoluzione municipale no. 821  
di competenza della Commissione della gestione

### Approvazione dei conti preventivi 2023 del Comune di Gambarogno e adozione del moltiplicatore d'imposta 2023

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

#### INTRODUZIONE

Ancora incertezza! Questo il filo conduttore per il preventivo 2023.

Grazie ad una importante ripresa economica annunciata dagli specialisti, ci si illudeva di aver superato il periodo della pandemia COVID-19 senza particolari ripercussioni per le finanze comunali.

Purtroppo, lo scoppio inatteso della guerra fra Russia e Ucraina, ci fa ricadere nell'incertezza più buia, sia per le conseguenze sia per la durata.

Oggi siamo in effetti confrontati a una situazione nuova e per certi versi sconosciuta; stiamo affrontando una crisi "politica" con strumenti inadeguati, pensati soprattutto per una crisi "economica".

L'inflazione, il costo delle materie prime e dell'energia sono sempre stati legati a fattori dettati dal mercato, in particolare all'equilibrio fra domanda e offerta. Per contro, nella situazione attuale, le difficoltà sono legate soprattutto alle sanzioni economiche imposte alla Russia e alle ritorsioni della stessa, alle manomissioni dei gasodotti e alle politiche di riapprovvigionamento energetico su mercati alternativi, messe in atto dai maggiori Paesi dell'Europa.

Per la Svizzera, malgrado l'attrattiva del franco forte, da sempre attrattore di investitori alla ricerca di un "bene rifugio", la Banca nazionale, seguendo la politica di quella Europea, ha di recente innalzato i tassi di riferimento, rendendo più caro il costo del denaro.

A seguito di questa situazione, gli specialisti indicano che nel 2023, contrariamente a quanto si stimava a rimorchio dell'importante ripresa economica, si assisterà ad una diminuzione del prodotto interno lordo e a un rallentamento nel rilancio economico.

Via Cantonale 138

6573 Magadino

Tel.: +41 91 786 84 00

Fax: +41 91 786 84 01

info@gambarogno.ch

www.gambarogno.ch

Città dell'energia

Gambarogno  
Comune da vivere

## COMMENTO GENERALE

In una situazione di incertezza come quella indicata, il Municipio, nell'allestimento del preventivo 2023, ha purtroppo trovato ancora conferma che nelle finanze comunali vi è un problema strutturale e che anche per l'anno in esame ci si trova di fronte ad un importante deficit.

Incrementare le entrate, adattando il moltiplicatore d'imposta o introducendo nuove tasse, è poco opportuno in una situazione congiunturale dove le famiglie sono già colpite dall'inflazione, dall'aumento dei costi per la cassa malattia e dell'energia, sia elettrica, sia fossile.

Per questi motivi si è deciso, per il momento, di rinunciare ad incrementare le entrate, verificando per contro, "voce per voce", la possibilità di risparmi sulle uscite.

Conti alla mano, si osserva che su un totale di spesa di 28,8 MIO di franchi, solo 5.5 MIO riguardano spese per beni e servizi sui quali si potrebbe teoricamente intervenire. Malgrado lo sforzo profuso, si è riusciti a contenere la spesa in termini ancora insufficienti.

Nella ricapitolazione per genere di conto è possibile desumere che:

- le spese per il personale ammontano a 8.4 MIO di franchi, ma sono regolate e indicizzate in base alle Norme legali vigenti, ossia il ROD per i dipendenti e la LORD per i docenti;
- gli ammortamenti amministrativi, di ca. 3 MIO di franchi, sono automaticamente calcolati in base alle Direttive dell'MCA2;
- le spese finanziarie, di 0.95 MIO di franchi, corrispondono agli interessi sul capitale di terzi, vincolati da contratti con gli Istituti finanziari;
- i versamenti a fondi speciali sono dovuti in base a specifiche norme di Legge che riguardano i Servizi rifiuti e approvvigionamento idrico, i contributi sostitutivi dei posteggi, l'accantonamento per manutenzioni straordinarie delle canalizzazioni e il riversamento al Fondo energie rinnovabili (FER);
- le spese di trasferimento, di ca. 8 MIO di franchi, sono dovute al Cantone, ai Consorzi e ad altri Enti per servizi demandati, i cui costi sono coperti in base a Leggi e Convenzioni che fissano le chiavi di riparto e le percentuali di partecipazione;
- gli addebiti interni, di ca. 2.5 MIO di franchi, sono movimenti contabili interni per prestazioni che riguardano più dicasteri, pareggiati dalle entrate per accrediti.

Ritornando alla categoria dei beni e dei servizi, di per sé già limitata rispetto alla spesa generale (18.2 %), vi è la conferma che anche in questa categoria la possibilità di comprimere i costi è assai limitata dalla necessità di garantire in modo diffuso e professionale dei servizi ai quali i cittadini sono ormai abituati e ai quali difficilmente rinuncerebbero.

Ulteriore limite è dato dall'esigenza di garantire una manutenzione adeguata delle strade e delle strutture comunali, poiché il risparmio fine a se stesso andrebbe a scapito della funzionalità di queste opere e quasi certamente sarebbe un onere solo posticipato nel tempo, laddove la mancata manutenzione si trasformerebbe nella necessità di un rifacimento o ristrutturazione importante.

## **IL PAREGGIO DEI CONTI**

Già nel commento al preventivo 2022 si era affermato che per raggiungere il pareggio dei conti, in ossequio al principio dell'equilibrio finanziario, le forze politiche avrebbero dovuto trovare una giusta intesa sull'equilibrio tra entrate e uscite, pur garantendo servizi di qualità; principio questo che viene riconfermato anche nel preventivo 2023.

Nell'immediato, per limitare i disagi ai cittadini e permettere a tutti di superare la crisi in atto, in modo più o meno "indolore", si ritiene di poter ancora chiudere per uno o due anni con dei disavanzi del conto economico, che saranno coperti dal capitale proprio che, in situazioni come questa, serve da "ammortizzatore".

In seguito, salvo reperire nuovi contribuenti o entrate straordinarie, al momento non quantificabili, né prevedibili, bisognerà ritoccare il moltiplicatore d'imposta soprattutto se i costi finanziari dovessero aumentare ulteriormente o rimanervi a lungo.

## **L'ESPOSIZIONE E LE DIFFICOLTÀ DEL NOSTRO COMUNE**

La situazione finanziaria in cui ci troviamo necessita indubbiamente di rigore e attenzione nella ricerca di soluzioni adeguate ai fini di garantire, anche in futuro, servizi di qualità, in modo diffuso, con un carico fiscale e finanziario sostenibile per i nostri cittadini.

La semplice comparazione degli indicatori finanziari, in modo acritico, non da un quadro esaustivo delle difficoltà e delle potenzialità del Gambarogno.

Siamo un Comune che ha ben "digerito" il processo aggregativo, riorganizzando l'Amministrazione e i suoi servizi con limitate modifiche nell'organico.

Va ricordato che il debito pubblico è sicuramente importante, ma lo stesso comprende anche i debiti del Servizio di approvvigionamento idrico, da subito integrato nei Conti comunali, ben prima dell'avvento del nuovo sistema contabile MCA2.

Il debito pubblico non va considerato fine a se stesso, bensì in funzione del grado di urbanizzazione del Comune e dei servizi offerti, che nel nostro caso sono sicuramente importanti. In altre parole, non avere debiti in presenza di un ritardo infrastrutturale e/o dell'assenza di servizi di base sarebbe molto più grave.

Come meglio indicato nei capitoli relativi al gettito fiscale e all'autofinanziamento, le risorse finanziarie del Comune sono sufficienti a

coprire l'attività amministrativa prevista nel Conto economico e a finanziare, in autofinanziamento, ca. 2.3 MIO di franchi d'investimenti.

Sulla scorta dei risultati degli ultimi consuntivi e delle proiezioni a preventivo si riconferma il disequilibrio, ove le imposte coprono solo parzialmente il fabbisogno del conto economico, con dei disavanzi di ca. 1 MIO di franchi. Questo deficit potrebbe ulteriormente peggiorare in funzione del costo del denaro, legato al debito pubblico e al rinnovo dei vari prestiti.

Nel breve periodo (uno o due anni) il Comune può sopportare, grazie al suo capitale proprio, ulteriori disavanzi, senza necessariamente aumentare il carico fiscale o le tasse.

Ciò sarà possibile solo con una attenta politica finanziaria, che dovrà limitare gli investimenti all'autofinanziamento e contenere per quanto possibile la spesa pubblica. Bisognerà inoltre monitorare con attenzione la gestione della liquidità, per evitare di dover accedere a debiti a breve termine.

Entro un paio d'anni si dovranno comunque reperire nuove entrate che, in assenza di nuovi e facoltosi contribuenti, implicherà un adeguamento del carico fiscale.

#### **L'IMPEGNO DEGLI ORGANI ISTITUZIONALI**

Il Consiglio comunale e il Municipio devono garantire la continuità delle opere in corso e attuare quelle programmate dal Piano finanziario.

Il futuro incerto e le sfide che il Comune dovrà affrontare nei prossimi anni necessitano di un miglior affiatamento fra gli Organi istituzionali, che di concerto e nel rispetto delle rispettive competenze, devono fare fronte comune nella ricerca delle migliori soluzioni, atte a perseguire obiettivi e progetti che favoriscano la qualità di vita in Gambarogno.

#### **IL SERVIZIO RACCOLTA E ELIMINAZIONE RIFIUTI**

La Sezione Enti locali, con scritto del 6 settembre 2022, preso atto del risultato del Consuntivo 2021, dove il Servizio di raccolta e eliminazione rifiuti presenta una maggior uscita di CHF 96'898.48 e un capitale proprio negativo di CHF 42'713.33, ha chiesto al Municipio di adottare i rimedi del caso per porvi rimedio, in ossequio ai disposti di Legge applicabili (LALPmb, LOC e RG FCC).

Si calcola che anche nel corrente anno 2022 il Servizio chiuderà con un ulteriore disavanzo, aumentando ulteriormente il capitale proprio negativo.

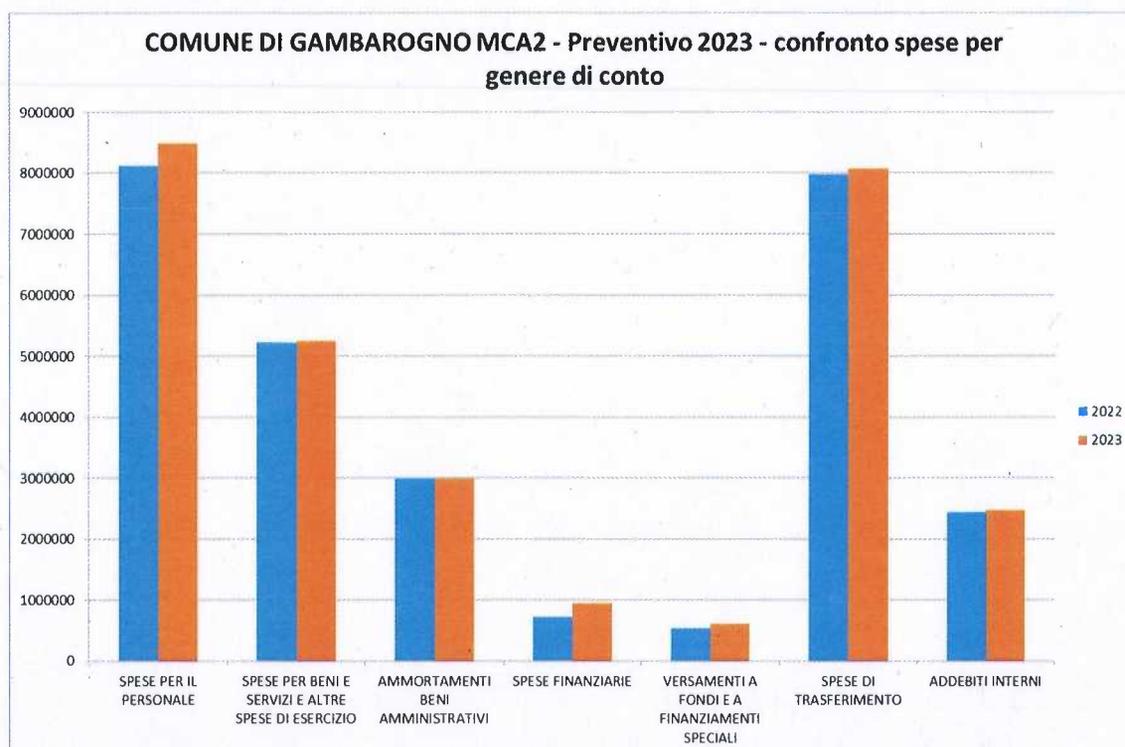
Malgrado la decisione del Consiglio di Stato, del 21 settembre 2022, ove - sulla scorta dei minori costi di smaltimento dell'ACR, fissati per il 2023 a CHF 140.00/tonnellata - comunica la modifica della "forchetta" del prezzo sul sacco da 35 litri, fra un minimo di CHF 0.85 e un massimo di 1.15, non è prevedibile che il Servizio di raccolta e smaltimento rifiuti possa ulteriormente ridurre le entrate e realizzare degli avanzi d'esercizio.

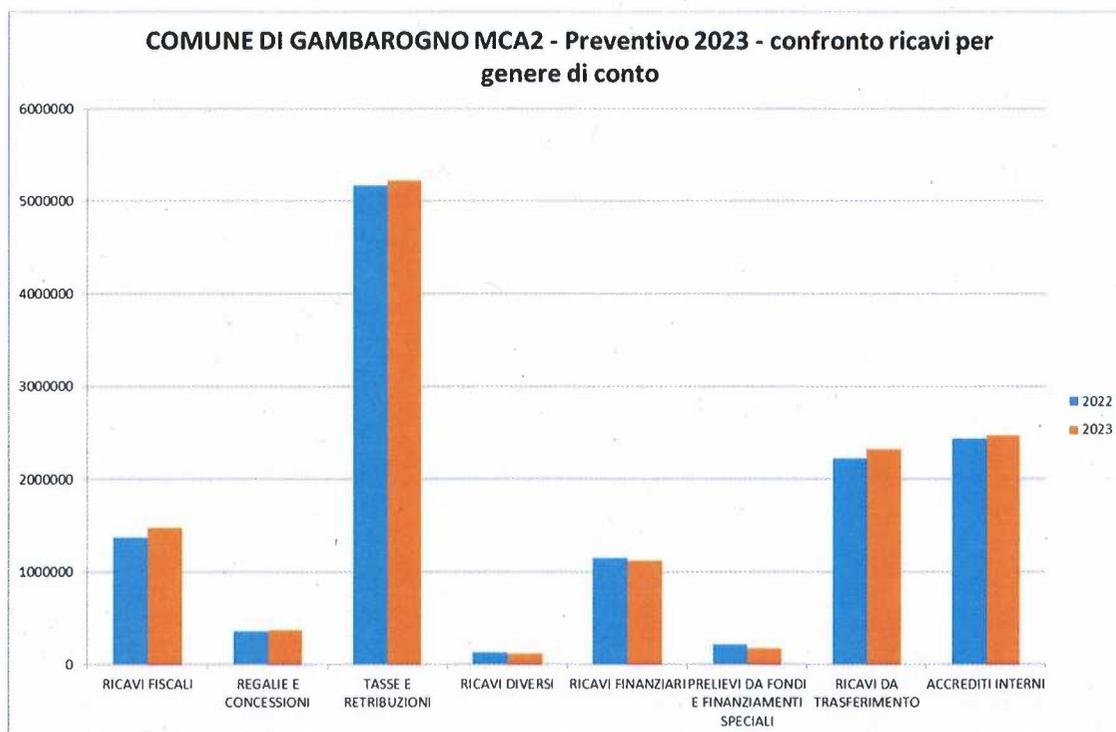
Per questo, in ossequio a quanto richiesto dalla Sezione Enti locali, per il 2023 si prevede di mantenere il costo del sacco da 35 lt. inalterato a CHF 0.95 e aumentare le tasse base del 5%, che sino ad ora erano applicate al minimo previsto dal Regolamento. Ciò garantirà una maggior entrata di CHF 38'000.00/annui, che in alcuni anni dovrebbe riportare in attivo il capitale proprio negativo. Solo in seguito, in base all'evoluzione dei costi e delle entrate, si potrà ridiscutere un eventuale adattamento delle tariffe.

### CONFRONTO PER GENERE DI CONTO PREVENTIVI 2022 E 2023

	SPESE		DIFFERENZE		RICAVI		DIFFERENZE	
	2022	2023	CHF	%	2022	2023	CHF	%
30 SPESE PER IL PERSONALE	8'111'731.00	8'486'620.00	374'889.00	4.62				
31 SPESE PER BENI E SERVIZI E ALTRE SPESE DI ESERCIZIO	5'217'710.00	5'256'550.00	38'840.00	0.74				
33 AMMORTAMENTI BENI AMMINISTRATIVI	2'987'392.00	2'994'335.40	6'943.40	0.23				
34 SPESE FINANZIARIE	720'000.00	950'000.00	230'000.00	31.94				
35 VERSAMENTI A FONDI E A FINANZIAMENTI SPECIALI	534'916.00	611'370.95	76'454.95	14.29				
36 SPESE DI TRASFERIMENTO	7'980'977.00	8'068'250.00	87'273.00	1.09				
39 ADDEBITI INTERNI	2'435'804.00	2'479'439.05	43'635.05	1.79				
40 RICAVI FISCALI					1'364'000.00	1'485'000.00	121'000.00	8.87
41 REGALIE E CONCESSIONI					355'622.00	377'000.00	21'378.00	6.01
42 TASSE E RETRIBUZIONI					5'163'821.00	5'228'655.00	64'834.00	1.26
43 RICAVI DIVERSI					122'600.00	128'100.00	5'500.00	4.49
44 RICAVI FINANZIARI					1'147'100.00	1'128'500.00	-18'600.00	-1.62
45 PRELIEVI DA FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI					207'625.00	176'000.00	-31'625.00	-15.23
46 RICAVI DA TRASFERIMENTO					2'217'074.00	2'330'791.00	113'717.00	5.13
49 ACCREDITI INTERNI					2'435'804.00	2'479'439.05	43'635.05	1.79
TOTALI	27'988'530.00	28'846'565.40	858'035.40	3.07	13'013'646.00	13'333'485.05	319'839.05	2.46

L'aumento generale delle spese, di CHF 858'035.40 (pari al 3.07%) è solo in parte compensato dall'incremento dei ricavi, di CHF 319'839.05 (pari al 2.46%), con la conseguenza di accrescere il fabbisogno da coprire a mezzo imposta – rispetto al preventivo 2022 – di ulteriori CHF 538'196.35.





Di seguito commentiamo le posizioni che maggiormente hanno contribuito a determinare questa differenza.

**30 Spese per il personale:** l'aumento di CHF 374'889.00 è legato soprattutto all'indicizzazione dei salari all'indice nazionale dei prezzi al consumo ("carovita"), previsto dal ROD, che al momento della stesura del preventivo era del 2%, alla concessione degli scatti di stipendio per anzianità e all'introduzione di due nuove funzioni in organico, quali la segretaria a tempo pieno per l'Istituto scolastico e l'Antenna ERS/operatore locale al 70%, funzione quest'ultima finora gestita con mandato di prestazioni esterno. Con l'aumento della massa salariale, anche i contributi alla Cassa pensione e sociali hanno dovuto essere adeguati.

I costi per l'assunzione di due docenti di appoggio SI a metà tempo, nonché l'introduzione obbligatoria delle operatrici della pausa meridiana sono stati in buona parte compensati dalla chiusura della sede SI di Gerra. Per SE vi è inoltre stato un aumento di ½ unità quale docente di appoggio.

**31 Spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio:** è la categoria (l'unica) in cui il Municipio ha potuto eseguire un esercizio di parziale contenimento della spesa pubblica. Tuttavia, il forte aumento per i costi dell'elettricità e dell'olio combustibile, di complessivi ca. CHF 140'000.00, vanifica i risparmi e determina comunque una maggior spesa rispetto al preventivo 2022 di CHF 38'840.00, pari allo 0.74%.

**33 Ammortamenti beni amministrativi:** calcolati sulla scorta delle disposizioni contabili MCA2, con ammortamenti lineari che considerano la tipologia e la durata di vita degli investimenti inseriti nella contabilità dei cespiti. L'aumento è di CHF 6'943.40, pari allo 0.23%.

**34 Spese finanziarie:** è la categoria che più di tutte ha subito un forte incremento, per complessivi CHF 230'000.00, pari al 31.9%. Trattasi degli interessi passivi calcolati sui debiti effettivi, in base ai contratti in essere e a quelli che andranno rinegoziati

nel prossimo anno. Complessivamente dovremo ridefinire le condizioni per il rinnovo di 25 MIO di CHF. Il tasso di rifinanziamento a breve termine è stato considerato all'1.5%, contro una media attuale inferiore all'1%.

**35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali:** al contributo FER, che secondo il calcolo eseguito dal Cantone è aumentato di CHF 71'800.00 per il 2023. Nella categoria 35 vanno pure iscritte le variazioni nei riversamenti sui capitali propri dei servizi rifiuti e approvvigionamento idrico. La variazione rispetto al preventivo 2022 è di complessivi CHF 76'454.95, pari al 14.29%.

**36 Spese di trasferimento:** dopo diversi anni di costanti e importanti aumenti della spesa a seguito dei riversamenti al Cantone per oneri legati all'assistenza sociale, ai SACD, ai servizi di appoggio, agli anziani in istituti e quelli a domicilio, per il 2023 si considera un aumento contenuto a CHF 87'273.00, pari all'1.09%. L'aumento è soprattutto dovuto ai riversamenti a Enti pubblici diversi quali la Polizia intercomunale del piano (+ CHF 15'000.00), SALVA (+ CHF 13'000.00) e OTLMV (+ CHF 10'000.00).

**39 Addebiti interni:** vi sono registrati gli addebiti dei costi fra singoli servizi. Si tratta di una partita di giro contabile compensata dalla categoria 49 Accrediti interni, di pari importo, dunque senza influsso alcuno sul risultato del preventivo.

---

**40 Ricavi fiscali:** nella categoria sono iscritte le posizioni legate alle sopravvenienze d'imposta, al recupero per mancati assoggettamenti e multe, alle imposte alla fonte, alle imposte speciali su prestazioni in capitale, vincite e alle imposte sui cani. L'unico scostamento rispetto al preventivo 2022 riguarda le imposte alla fonte, con un aumento stimato in base agli attuali incassi di CHF 120'000.00, pari all'8.87%.

**41 Regalie e concessioni:** nessun scostamento di rilievo rispetto ai valori di preventivo 2022. L'aumento considerato in CHF 21'378.00, pari al 6.01%, riguarda essenzialmente la tassa di concessione uso speciale strade comunali (+ CHF 20'000).

**42 Tasse e retribuzioni:** l'aumento di CHF 64'834.00, pari all'1.26%, riguarda in pratica le sole tasse d'utenza, adattate in funzione dei nuovi utenti e per l'adattamento, commentato in entrata di Messaggio, della tassa base rifiuti. Per l'acqua potabile si calcola una maggior entrata di CHF 42'000.00, per i rifiuti CHF 5'500.00 (il dato di confronto del preventivo 2022 era sopravvalutato) e per la fognatura CHF 7'000.00. Gli importi relativi all'acqua potabile e ai rifiuti non hanno influenza nel risultato del conto economico, poiché i servizi contabilizzano i risultati nel rispettivo fondo di capitale proprio.

**43 Ricavi diversi:** nessun scostamento di rilievo rispetto ai valori di preventivo 2022.

**44 Ricavi finanziari:** diminuzione di CHF 18'600.00, pari all'1.62%, relativa a minori interessi attivi sui depositi postali/bancari (- CHF 10'000.00), minori affitti sui beni patrimoniali, a seguito dell'esigenza di risanamento dello stabile d'appartamenti di Gerra, in buona parte compensati da maggiori entrate relative all'aggiornamento dell'affitto della piazza di tiro e per il rinnovo del contratto relativo all'antenna di telefonia mobile presente sulla casa comunale di Magadino.

**45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali:** diminuzione CHF 31'625.00, pari al 15.23%, riguarda unicamente i prelievi dal Fondo energie rinnovabili (FER), utilizzati per finanziarie spese di gestione corrente, in vari dicasteri, riconducibili al risparmio energetico.

**46 Ricavi da trasferimento:** l'aumento di CHF 113'717.00, pari al 5.13%, è in gran parte dovuta all'aumento del contributo FER (+71'800.00 CHF) e dei sussidi cantonali sulle sezioni SI/SE (ca. +50'000.00 CHF).

**49 Accrediti interni:** vi sono registrati gli accrediti dei ricavi fra singoli servizi. Si tratta di una partita di giro contabile compensata dalla categoria 39 Addebiti interni, di pari importo, dunque senza influsso alcuno sul risultato del preventivo.

## VALUTAZIONE DEL GETTITO

0	CONTO ECONOMICO	2020	2021	2022	2023
4 1	<b>RICAVI</b>				
40 2	<b>Ricavi fiscali</b>	14'843'127	15'050'987	15'379'500	15'896'300
400 3	<b>Imposte dirette delle persone fisiche (PF)</b>				
4000 4	Imposta sul reddito e la sostanza delle PF				
4000.0 5	Imposta sul reddito e la sostanza delle PF dell'anno di gestione	10'277'000	10'482'000	10'824'200	11'148'900
4000.1 5	Imposta sul reddito e la sostanza delle PF di anni precedenti (sopravvenienze)	523'746	328'954	250'000	250'000
4000.2 5	Imposte suppletorie sul reddito e la sostanza delle PF	69'323	163'247	70'000	70'000
4000.6 5	Computi globali di imposta PF	0	0	0	0
4002 4	Imposte alla fonte PF	758'463	855'555	920'000	920'000
4008 4	Imposta personale	170'000	170'000	170'000	170'000
4009 4	Altre imposte dirette sulle PF	181'420	161'654	230'000	230'000
401 3	<b>Imposte dirette delle persone giuridiche (PG)</b>				
4010 4	Imposta sull'utile e sul capitale delle PG				
4010.0 5	Imposte sull'utile e sul capitale PG dell'anno di gestione	1'506'000	1'521'500	1'538'300	1'720'400
4010.1 5	Imposte sull'utile e sul capitale PG, anni precedenti (sopravvenienze)	0	0	0	0
4010.2 5	Imposte suppletorie sull'utile e sul capitale delle PG	0	0	0	0
4010.6 5	Computi globali di imposta PG	0	0	0	0
4019 4	Altre imposte dirette della PG	0	0	0	0
402 3	<b>Altre imposte dirette</b>				
4021 4	Imposta immobiliare comunale	1'343'000	1'353'000	1'363'000	1'373'000
403 3	<b>Imposte sul possesso e sulla spesa</b>				
4033 4	Tassa sui cani	14'175	15'077	14'000	14'000
		2020	2021	2022	2023
	MOLTIPLICATORE POLITICO	85.00%	85.00%	85.00%	85.00%
	FATTORI DI CRESCITA IMPOSTE PERSONE FISICHE	2.00%	2.00%	2.00%	3.00%
	FATTORI DI CRESCITA IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE	2.00%	2.00%	1.00%	1.00%

L'accertamento del gettito d'imposta cantonale per il Comune, di cui l'ultimo noto riguarda l'anno 2019, implica un ricalcolo della stima delle entrate per gli anni successivi, determinando l'entrata fiscale 2023.

Applicando le informazioni disponibili, forniteci dai comunicati della SECO, della circolare della SEL riguardante l'allestimento dei Piani finanziari e dai contatti avuti con il Revisore dei conti, sono stati applicati fattori di crescita per gli anni 2020 e 2021 del 2%, sia per le persone fisiche sia per quelle giuridiche, a conferma che la Pandemia si ritiene ormai superata.

Nel 2022 e 2023 il tasso di crescita per le persone giuridiche è ridotto all'1%, poiché le incognite citate nell'introduzione sono plausibili e devono essere considerate quale freno alla crescita.

Per contro, per le persone fisiche nell'anno 2022 è stato mantenuto il fattore di crescita del 2%, aumentandolo al 3% nel 2023 in funzione dell'inflazione e del conseguente adeguamento parziale della massa salariale.

Si osserva che le "Persone giuridiche" rappresentano meno dell'11% del totale delle gettito comunale e di conseguenza hanno poca influenza sul risultato del conto economico 2023. Applicando il MP all'85% si stimano entrate di CHF 1'720'400.00.

Per le persone fisiche, che rappresentano lo "zoccolo duro" garantendo stabilità alle finanze comunali, sempre applicando il MP all'85%, si stima un introito di ca. 11.15 MIO di franchi.

Nel riassunto del preventivo 2023 è indicata una previsione di gettito d'imposta comunale di CHF 14'412'255.00, che comprende solo le imposte delle Persone fisiche, giuridiche, immobiliare e personale.

A fronte di un fabbisogno stimato in CHF 15'513'0810.35 si stima un disavanzo del conto economico 2023 di CHF 1'100'825.35.

### CALCOLO DELL'AUTOFINANZIAMENTO

		CHF
	Risultato d'esercizio preventivo 2023	- 1'100'825.35.
+33	Ammortamenti amministrativi	2'994'335.40
+35	Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	611'370.95
- 45	Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	176'000.00
	Totale	2'328'881.00

Il preventivo 2023 prevede una diminuzione dell'autofinanziamento di CHF 238'923.00 rispetto al precedente esercizio (preventivo 2022 = CHF 2'576'804.00), riducendo la capacità di autofinanziare i nostri investimenti.

Ciò significa che le risorse finanziarie del Comune sono sufficienti a coprire l'attività amministrativa prevista nel Conto economico e a finanziare, in autofinanziamento, 2.3 MIO di investimenti.

Bisognerà prestare la massima attenzione nell'attivazione di nuovi investimenti affinché non si debba accedere al capitale di terzi.

### CONTO DEGLI INVESTIMENTI

Le cifre indicate nel conto investimenti sono speculari al Piano finanziario presentato e discusso nella seduta di Consiglio comunale del 26 settembre 2022, aggiornato allo stato delle informazioni e delle priorità conosciute al momento di emanare il presente Messaggio.

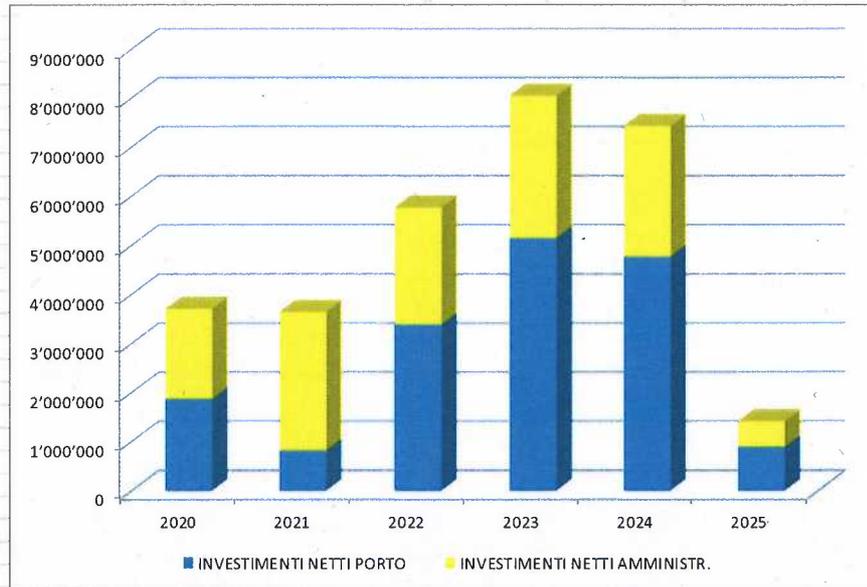
Per il prossimo anno 2023 sono previste uscite d'investimento per CHF 10'516'762.00, compensate solo parzialmente dalle entrate di CHF 2'459'319.00, per un onere netto di CHF 8'057'443.00.

L'importante disavanzo riguarda soprattutto i lavori del Porto che prevedono, secondo il programma di cantiere, investimenti netti nel 2023 per complessivi CHF 5'162'447.00 (già considerati CHF 200'000.00 di entrate versate dal Cantone quale saldo degli aiuti sui progetti aggregativi).

Facendo astrazione dal progetto del Porto, che si autofinanzierà, i rimanenti investimenti al netto ammontano a CHF 2'894'996.00, dunque superiori all'autofinanziamento che per l'anno 2023 è calcolato in CHF 2'328'881.00.

In base all'attuale programmazione degli investimenti, per la restante legislatura, la mancata copertura in autofinanziamento sarà compensata nei successivi anni 2024-2025.

	Consuntivo 2020	Consuntivo 2021	Preventivo 2022	2023	2024	2025
INVESTIMENTI NETTI AMMINISTR.	1'837'394	2'824'278	2'381'293	2'894'996	2'655'700	528'460
INVESTIMENTI NETTI PORTO	1'885'907	830'952	3'400'000	5'162'447	4'785'711	900'000
<b>INVESTIMENTI NETTI TOTALI</b>	<b>3'723'301</b>	<b>3'655'230</b>	<b>5'781'293</b>	<b>8'287'443</b>	<b>7'441'411</b>	<b>1'428'460</b>



	Consuntivo 2020	Preventivo 2021	2022	2023	2024	2025
INVESTIMENTI NETTI SENZA PORTO	1'837'394	2'824'278	2'381'293	2'894'996	2'655'700	528'460
AUTOFINANZIAMENTO	2'134'895	2'473'482	2'355'304	2'534'500	2'351'800	2'385'500
<b>DISPONIBILITÀ O FABBISOGNO DI FINANZIAMENTO</b>	<b>297'501</b>	<b>-350'795</b>	<b>-25'989</b>	<b>-360'496</b>	<b>-303'900</b>	<b>1'857'040</b>



Autofinanziamento 2021-2025	CHF	12'100'586
Investimenti già pianificati, senza porto	CHF	11'284'727
<b>Disponibilità di autofinanziamento</b>	<b>CHF</b>	<b>815'859</b>

## AMMORTAMENTI AMMINISTRATIVI CON SISTEMA LINEARE

Il calcolo degli ammortamenti è eseguito in automatico tramite la contabilità dei cespiti.

L'ammortamento sulle singole opere, al netto da sussidi e da entrate varie, decorre l'anno successivo alla conclusione dell'opera e fonda sulla tipologia e la durata di vita della stessa.

		CHF
999.3300.001	Ammortamenti pianificati BA terreni	0.00
999.3300.101	Ammortamenti pianificati BA opere stradali	43'412.45
999.3300.201	Ammortamenti pianificati BA corsi d'acqua	14'428.15
999.3300.301	Ammortamenti pianificati BA opere genio civile	33'634.05
999.3300.302	Ammortamenti pianificati BA rete e bacini AP	125'458.40
999.3300.399	Ammortamenti pianificati BA rete AP invest. MCA1	784'656.00
999.3300.401	Ammortamenti pianificati BA costruzioni edili/stabili	71'330.50
999.3300.501	Ammortamenti pianificati BA boschi	0.00
999.3300.601	Ammortamenti pianificati BA mobili, macchine, altre	60'988.90
999.3300.901	Ammortamenti pianificati BA altri investimenti	187'656.95
999.3300.998	Ammortamenti pianificati BA investimenti MCA1	<u>1'672'770.00</u>
		<b>2'994'335.40</b>

## ADOZIONE DEL MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA 2023

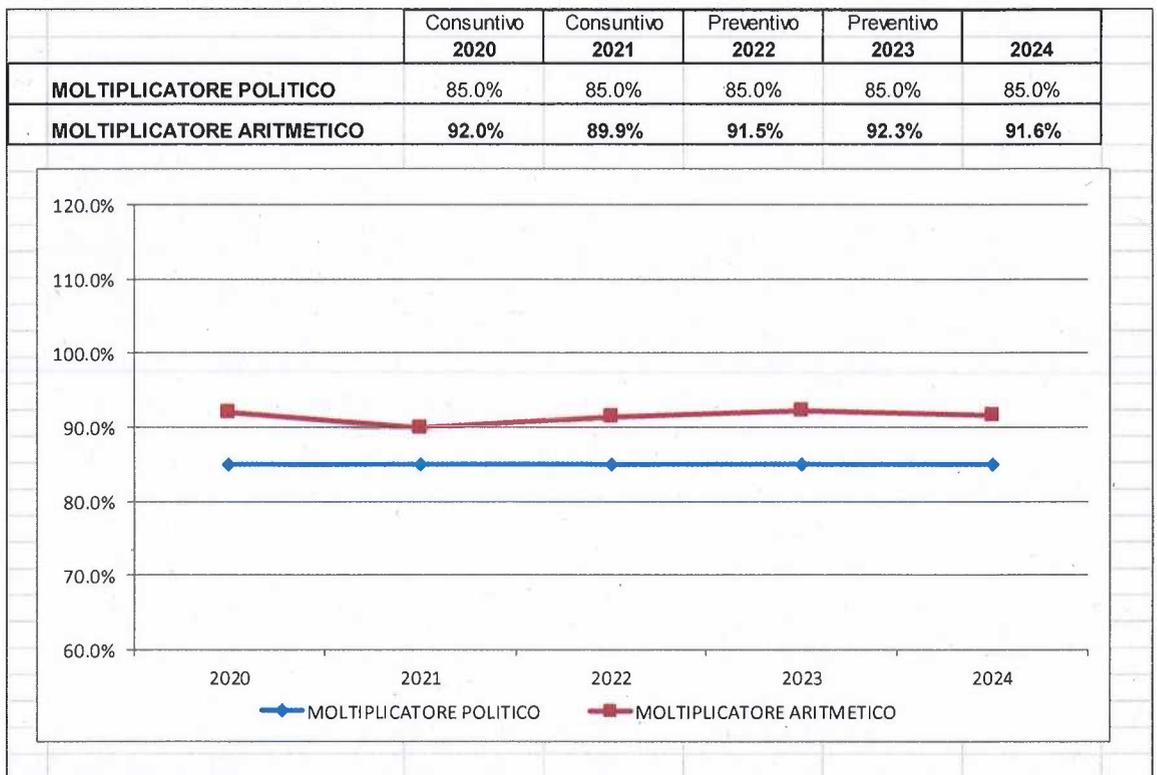
Per formulare la proposta del moltiplicatore, il Municipio ha ripreso i dati riassuntivi del preventivo 2023 e il gettito d'imposta cantonale accertato 2019, proiettato al 2023 con i fattori di crescita anzi descritti.

Il Municipio, ribadendo quanto già indicato nel capitolo "Pareggio dei conti", ossia che nell'immediato (uno o due anni), per limitare i disagi ai cittadini e permettere loro di superare l'attuale momento di difficoltà legato alle conseguenze della guerra in atto, in particolare per quanto riguarda l'inflazione, gli aumenti nei costi per le cassa malattia e dell'energia, propone di mantenere inalterato il moltiplicatore politico, coprendo i disavanzi con il capitale proprio.

Come calcolato e indicato nell'allegata tabella, il moltiplicatore aritmetico, necessario per portare a pareggio i conti e coprire il fabbisogno è del 92.27%.

Il disavanzo 2023, di CHF 1'100'825.35, sarà dedotto dal capitale proprio che al 1° gennaio 2022, prima della contabilizzazione del risultato d'esercizio 2022 (non ancora noto), ammonta a CHF 11'911'315.89.

		Importi in CHF	Importi in CHF
Spese operative		25'417'126.35	
Spese finanziarie		950'000.00	
<b>Totale spese</b>			<b>26'367'126.35</b>
Ricavi operativi		9'725'546.00	
Ricavi finanziari		1'128'500.00	
<b>Totale ricavi correnti</b>			<b>10'854'046.00</b>
<b>Fabbisogno matematico (MA)</b>	<b>92.27%</b>		<b>15'513'080.35</b>
<b>Moltiplicatore politico (MP)</b>	<b>Dettaglio imposte</b>	<b>100.00%</b>	<b>85.00%</b>
	PF	13'116'300.00	11'148'855.00
	PG	2'024'000.00	1'720'400.00
<b>Totale imposte soggette a MP</b>			<b>12'869'255.00</b>
	Personale	170'000.00	
	Immobiliare	1'373'000.00	
<b>Totale imposte non soggette a MP</b>			<b>1'543'000.00</b>
<b>Previsione gettito imposta</b>			<b>14'412'255.00</b>



Il presente Messaggio è stato discusso e approvato dal Municipio in data 24 ottobre 2022, con risoluzione no. 821.

Visto quanto precede, siete invitati a voler

**deliberare:**

1. Sono approvati i conti preventivi 2023, del Comune di Gambarogno, che prevedono ricavi per complessivi CHF 13'333'485.05 e spese per CHF 28'846'565.40, con un fabbisogno da coprire a mezzo imposta di CHF 15'513'080.35.
2. Si prende atto dei conti preventivi degli investimenti, che prevedono entrate per complessivi CHF 2'459'319.00 e uscite per CHF 10'516'762.00, per un onere netto d'investimento di complessivi CHF 8'057'443.00.
3. Per l'anno 2023 il moltiplicatore d'imposta è fissato all'85% del gettito dell'imposta cantonale base.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco



avv. G. Della Santa



Il Segretario



Alberto Codiroli

#### **Allegati**

- Riassunto del preventivo 2023
- Preventivo 2023 di dettaglio del conto economico
- Preventivo 2023 di dettaglio del conto investimenti
- Ricapitolazione preventivo 2023 per genere di conto, dei conti economico e investimenti
- Ricapitolazione preventivo 2023 per dicasteri, dei conti economico e investimenti
- Tabella dei cespiti