

MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 14

Magadino, 11 marzo 2013

Risoluzione municipale no. 254

Approvazione dei conti consuntivi 2012, Comune di Gambarogno

Egregio Signor Presidente,
Egregi Signori Consiglieri comunali,

i consuntivi della prima parziale legislatura, 2010 e 2011, erano stati condizionati dall'aggregazione comunale e dalla conseguente riorganizzazione del nuovo Comune. I risultati erano in parte dipesi dai transitori e dalle valutazioni dei gettiti fiscali dei Comuni aggregati e per questo sussistevano dei dubbi sulla reale solidità finanziaria comunale.

Il consuntivo 2012, che apre la nuova legislatura, dovrebbe essere significativo dei reali limiti e delle potenzialità del nostro Comune, infatti l'assetto organizzativo, legislativo e le integrazioni contabili (consorzi e Aziende AP) sono praticamente conclusi.

RISULTATO D'ESERCIZIO

A fronte di entrate per complessivi CHF 25'511'617.02 e uscite di CHF 23'833'124.52, il consuntivo 2012 presenta un avanzo d'esercizio di CHF 1'678'492.50 che è sicuramente eccezionale, come d'altronde lo sono i fattori che hanno contribuito a questo risultato per quanto riguarda le entrate. Il risultato è oltremodo positivo se rapportato ad alcuni importanti sorpassi di spesa nei conti di manutenzione delle strade, degli stabili comunali e di un accantonamento per rischi su debitori diversi.

COMMENTO GENERALE

Fra le entrate che hanno contribuito al buon risultato d'esercizio rientrano sicuramente le sopravvenienze d'imposta che, pur dimezzate rispetto al consuntivo 2011 (1'720'018.19) ammontano comunque a CHF 818'408.57. La stima prudenziale dei gettiti adottata dai Comuni aggregati ha determinato negli ultimi due anni importanti entrate supplementari che vanno però gradatamente ad esaurirsi. Rispetto al preventivo, vi sono pure state maggiori entrate di CHF 492'000.00 per le imposte sugli utili immobiliari a testimonianza di un mercato in continuo fermento sul fronte delle compra-vendite. Pure le imposte speciali hanno subito un incremento di CHF 57'443.40 rispetto al preventivo; si rammenta che quest'ultime sono in buona parte legate al prelievo di capitali del terzo pilastro.

	Consuntivo 2012	Preventivo 2012	Consuntivo 2011
Sopravvenienze d'imposta	818'408.57	300'000.00	1'720'018.1 9
Imposte speciali	157'443.40	100'000.00	68'176.35
Imposta sugli utili immobiliari	692'384.45	200'000.00	513'887.95
Totali intermedi	1'668'236.42	600'000.00	2'302'082.4 9
Maggior entrata rispetto al preventivo	1'068'236.42		

L'11 marzo 2012 si è votato e accettato l'iniziativa popolare «Basta con la costruzione sfrenata di abitazioni secondarie»; questo ha determinato un "fermento" nel mercato immobiliare, tradottosi in un aumento delle domande di costruzione presentate al Comune. A testimoniare questo fatto, oltre al già citato aumento delle imposte immobiliari, anche l'aumento d'incasso per le licenze edilizie è stato notevole. Sempre legato all'edilizia si possono citare i decreti di multa fra cui due "eccezionali" che hanno determinato un incasso globale di CHF 357'800.00.

L'aumento delle tasse di allacciamento alle canalizzazioni e all'acquedotto si rifanno ad un controllo eseguito "a tappeto" sugli allacciamenti degli ultimi anni, solo in parte fatturati da parte dei Comuni aggregati.

	Consuntivo 2012	Preventivo 2012	Consuntivo 2011
Licenze edilizie	240'785.00	80'000.00	108'500.10
Multe edilizie e sanzioni	357'800.00	10'000.00	2'500.00
Tasse di allacciamento AP	190'084.51	40'000.00	29'959.00
Tasse per cantieri edili	68'837.00	20'000.00	19'278.00
Tasse allacciamento canal.	304'410.00	80'000.00	17'017.25
Totali intermedi	1'161'916.5 1	230'000.00	177'254.35
Maggior entrata rispetto al preventivo	931'916.51		

Altre posizioni di una certa importanza riguardano la vendita dei cannoni da neve e alcuni mezzi invernali non più collaudabili:

	Consuntivo 2012	Preventivo 2012	Consuntivo 2011
--	--------------------	--------------------	--------------------

Altri ricavi del traffico		53'916.10		15'000.00	59'805.65
Maggior entrata rispetto al preventivo		38'916.10			

Le variazioni sopra indicate non sono le sole riscontrabili nel consuntivo 2012, sono tuttavia quelle che determinano una maggiore entrata di oltre 2 MIO di franchi che determina l'avanzo d'esercizio. Per correttamente interpretare il risultato bisogna considerare che le entrate sopra indicate hanno un carattere eccezionale, in buona parte non ripetibile.

Il giudizio sulle potenzialità del nostro Comune è sicuramente positivo. La sfida intrapresa con il progetto aggregativo si è rivelata pagante. Il Comune di Gambarogno ha ottime prospettive finanziarie per affrontare le sfide future e un buon potenziale per soddisfare al meglio le attese dei propri cittadini.

Altri elementi che in futuro potrebbero ulteriormente influenzare in modo positivo le entrate sono il regolare aumento della popolazione, l'insediamento di nuove ditte, la messa in esercizio della discarica cantonale di Quartino, gli indotti diretti e indiretti del progettato porto comunale.

Sulla scorta di questa ottima situazione generale, il Municipio si impegna ad attuare in tempi brevi misure concrete nei servizi a favore della popolazione.

Malgrado ciò non si può sottrarre che i prossimi anni potrebbero presentare vari tipi di incognite legate al risanamento finanziario del Cantone, alla soppressione delle privative di distribuzione di corrente elettrica, al perdurare della crisi economica e all'eventuale aumento dei tassi d'interesse passivi. Si rammenta che nel 2013 il Cantone ha già deciso una misura di risanamento delle sue finanze legata ad una differente ripartizione dei costi nel settore delle case per anziani e cure a domicilio: il maggior esborso per il Gambarogno, per il momento limitato al 2013, ammonterà a CHF 235'219.00. Bisogna inoltre aggiungere i maggiori oneri nel riparto dei costi assistenziali che saranno aumentati dal 20 al 25% della spesa totale e la riduzione dei sussidi per le sezioni SI/SE, con o senza refezione.

Di questi giorni le notizie secondo le quali il Cantone, con l'obiettivo di pareggiare i propri conti entro la fine della legislatura, sarebbe intenzionato a trasferire ai Comuni le competenze (e conseguenti oneri) per i servizi di prossimità al cittadino. Al di là della dichiarazione generica, preoccupa l'affermazione secondo la quale, in attesa di discutere questa strategia con gli Enti locali, già si avanza l'ipotesi di estendere il contributo di risanamento oltre l'anno 2013.

Genera particolare preoccupazione la soppressione delle privative sulla distribuzione di corrente elettrica, a seguito della sentenza del Tribunale federale, che si è recentemente pronunciato sull'iniziativa Ghiringhelli. La modifica La-Lael (Legge di applicazione della Legge sull'approvvigionamento elettrico) che il Consiglio di Stato sottoporrà al Gran Consiglio dovrà rispettare il principio dell'equivalenza. Le tasse di concessione dovranno basarsi su aspetti legati all'infrastruttura e non più al consumo. Si sta valutando la riscossione di una tassa di occupazione del demanio pubblico, da pagare da parte delle Aziende elettriche sulla scorta dei mq di strade cantonali e comunali presenti nel comprensorio di distribuzione. Per il nostro Comune, se non interverranno correttivi e anche in funzione del fatto che il Cantone vorrebbe partecipare all'incasso della tassa, potrebbe tramutarsi in una perdita secca di oltre CHF 500'000.00 all'anno.

Sono in corso trattative per l'acquisizione del pacchetto azionario SES, detenuto da Alpiq; se queste andranno in porto, potrebbero comportare dei ristori o delle facilitazioni a compenso parziale delle mancate privative.

In entrata si è pure parlato della crisi economica che, a livello di gettito fiscale delle aziende, per il momento non ha prodotto "scossoni" particolari; l'esperienza insegna tuttavia che le ripercussioni sulle ditte - a livello fiscale - si evidenziano di solito con alcuni anni di ritardo rispetto alla situazione reale di mercato. In questo senso, prudenzialmente, bisogna attendersi una certa contrazione del gettito delle persone giuridiche a partire dal prossimo anno.

Ci si è dichiarati positivi sulla situazione finanziaria ma si è ritenuto doveroso rammentare le incognite che andranno prese in debita considerazione al momento di valutare e discutere - in sede di preventivo 2014 - il moltiplicatore d'imposta, anche in funzione di possibili nuovi servizi, della mole degli investimenti previsti nel Piano finanziario e della necessità di abbassare il debito pubblico, attualmente ritenuto secondo gli indicatori finanziari "eccessivo".

RIASSUNTO DEL CONSUNTIVO

Conto di gestione corrente	CHF	CHF
Uscite correnti	18'576'656.84	
Ammortamenti amministrativi	3'644'819.06	
Addebiti interni	1'611'648.62	
Totale spese correnti		23'833'124.52
Entrate correnti	23'899'968.40	
Accrediti interni	1'611'648.62	
Totale ricavi correnti		25'511'617.02
Risultato d'esercizio (avanzo)		1'678'492.50

VALUTAZIONE DEL GETTITO D'IMPOSTA 2012

		Consuntivo 2012	Consuntivo 2011
990.400.0 1	Imposte sul reddito e sulla sostanza	8'671'700.00	8'020'000.00
990.400.0 2	Imposta personale	85'000.00	85'000.00
990.400.0 3	Imposta alla fonte	679'194.00	533'342.15
990.400.5 0	Sopravvenienze d'imposta	818'408.57	1'720'018.19
990.401.0 1	Imposta sull'utile e sul capitale	1'377'000.00	1'550'000.00
990.402.0 1	Imposta immobiliare comunale	1'020'081.65	1'000'000.00
990.403.0 1	Imposte speciali	157'443.40	68'176.35
990.421.0 1	Interessi di ritardo	33'628.25	58'301.30
	Ricavi correnti per imposte	12'842'455.8 7	13'034'837.9 9

La valutazione del gettito 2012 è stata effettuata sulla base delle decisioni di tassazione note, l'ultimo gettito accertato 2009 e la valutazione provvisoria del gettito delle persone fisiche 2011, allestita dall'Ufficio delle gestione finanziaria, della Sezione Enti locali.

INDICATORI FINANZIARI 2012

Il confronto e l'evoluzione degli indicatori finanziari 2011/2012 permettono di correttamente interpretare i risultati del consuntivo 2012.

	2012	2011
Copertura delle spese correnti	7.6	6.4
(ricavi correnti senza accrediti interni e versamenti - spese correnti senza addebiti interni e versamenti) / spese correnti senza addebiti interni e versamenti] x 100		
Scala di valutazione: buono - positivo >0% disavanzo moderato -2,5% - 0% disavanzo importante <-2,5%		
Ammortamento beni amministrativi	10	10
beni amministrativi comunali, escluse canalizzazioni e strutture acqua potabile soggette ad ammortamento lineare		
[(ammortamenti amministrativi ordinari e supplementari) / (beni amministrativi ad inizio anno senza partecipazioni)] x 100		
Scala di valutazione: limite tecnico auspicabile = 10% / buono > 10% (Nel 2010 bisogna considerare l'ammortamento straordinario di CHF 6 MIO)		
Quota degli interessi	0.3	1.2
(interessi netti / ricavi correnti senza accrediti interni e versamenti) x 100		
Scala di valutazione: bassa <1% media 1% - 3% alta 3% - 5% eccessiva >5%		
Quota degli oneri finanziari	15.6	17.6
(interessi netti e ammortamenti amministrativi / ricavi correnti senza accrediti interni e versamenti) x 100		
Scala di valutazione: bassa <3% media 3% - 10% alta 10% - 18% eccessiva >18%		
Grado di autofinanziamento	121.5	144.1
(autofinanziamento / investimenti netti) x 100		
Scala di valutazione: buono >80% sufficiente 60% - 80% debole <60%		
Capacità di autofinanziamento	22.3	22.4
(autofinanziamento/ricavi correnti senza accrediti interni e versamenti) x 100		
Scala di valutazione: buona >15% sufficiente 8% - 15% debole <8%		
Debito pubblico pro capite con integrazione debiti acqua potabile	7'894.00	8'167.00
debito pubblico / popolazione finanziaria		
Scala di valutazione: debole <2.000 CHF. medio CHF. 2.000 - CHF. 4.000 elevato CHF. 4.000 - CHF. 6.000 eccessivo > CHF 6.000		
Quota di capitale proprio	15.7	13.2
(capitale proprio / totale dei passivi) x 100		
Scala di valutazione: eccessiva >40% buona 20% - 40% media 10% - 20% debole <10%		
Quota di indebitamento lordo	219.6	245.1
(debiti a breve e medio termine e per gestioni speciali / ricavi correnti senza accrediti interni e versamenti) x 100		
Situazione alta / critica		
Quota degli investimenti	22.3	22.2
Scala di valutazione: molto alta >30% elevata 20% - 30% media 10% - 20% ridotta <10%		
Moltiplicatore politico	85	85

COMMENTO SUGLI INDICATORI FINANZIARI

L'avanzo d'esercizio 2012, unito agli ammortamenti amministrativi del 10% della sostanza iscritta a bilancio al 1° gennaio 2012 (escluse le infrastrutture AP e le canalizzazioni soggette ad ammortamento lineare), garantiscono un'ottima copertura delle spese correnti e l'integralità degli investimenti in autofinanziamento. La parte di autofinanziamento eccedente al 100% ha generato liquidità sufficiente per diminuire i debiti verso terzi di 2.3 Mio di franchi. Il debito pubblico al 31.12.2012 ammonta a CHF 39'086'184.39 che, diviso per 4950 abitanti, corrisponde ad un debito pubblico pro capite di CHF 7'894.00 (al 31.12.2011 era di CHF 8'167.00), leggermente migliorato rispetto all'anno precedente anche se ancora eccessivo. Il capitale dei terzi ammonta a CHF 56'391'292.76 (al 31.12.2011 era di CHF 58'428'245.48).

La copertura delle spese correnti è buona anche grazie ai tassi di interesse estremamente bassi; per scongiurare le conseguenze di un repentino innalzamento degli stessi, con influsso diretto sui costi della gestione corrente, il Comune ha adottato prodotti finanziari alternativi che garantiscono costi d'interesse contenuti sul lungo termine (fino a 25 anni, con scadenze alternate ogni 5). In generale, la situazione di tutti gli indicatori va da media a buona a testimonianza di una situazione generale ben consolidata; non sono intervenuti particolari cambiamenti rispetto al consuntivo 2011.

Unico indicatore in "situazione critica" risulta essere l'eccessivo indebitamento e gli indicatori correlati. Di fatto, si ripresenta una situazione ormai nota nella quale appare evidente la necessità di diminuire i debiti di terzi; un'equilibrata politica di gestione corrente, unita a investimenti mirati e autofinanziati, già nel medio termine dovrebbe permettere di migliorare questo aspetto.

Nella valutazione del debito pubblico bisogna comunque fare le debite proporzioni con le nuove dimensioni del Comune e l'ingente patrimonio immobiliare a sua disposizione; molti beni patrimoniali sono iscritti a bilancio con valori nettamente inferiori al valore di alienazione. Inoltre, alcuni beni amministrativi, senza fini specifici, in caso di necessità potrebbero essere riconvertiti a patrimoniali.

Il capitale proprio accumulato, che al 31 dicembre 2012 ammonta a CHF 11'101'360.65, costituisce una importante garanzia per il mantenimento del moltiplicatore d'imposta agli attuali livelli. A scanso di equivoci è utile rimarcare che il capitale proprio non è un accantonamento monetario bensì la semplice somma dei risultati d'esercizio degli anni precedenti.

A titolo informativo si rammenta che il capitale proprio non può superare il gettito d'imposta cantonale base, salvo autorizzazione del Consiglio di Stato

(art. 169 cpv. 2). L'ultimo gettito cantonale base accertato (2009) ammonta a CHF 12'752'006.00.

COMMENTO AI SIGNOLI CONTI

Qui di seguito sono fornite informazioni aggiuntive per alcune posizioni del consuntivo che presentano delle differenze rispetto al preventivo e meritano un approfondimento.

Amministrazione

002.311.01 Acquisto macchine e mobili d'ufficio

La maggior uscita riguarda la sostituzione del mobilio della sala del Municipio e di alcuni uffici. Nella spesa rientra pure l'acquisto e il montaggio di un proiettore fisso.

002.318.11 Consulenze e/o perizie legali

La maggiore spesa è dovuta, come per l'anno 2011, alla vertenza giuridica ancora in corso con l'Amministrazione cantonale della Cassa pensione e legata alla richiesta di uscita di alcuni dipendenti comunali per la quale è stata chiesta al Comune una ingente liquidazione in capitale. La causa è ora pendente dinnanzi al Tribunale Federale delle Assicurazioni.

002.318.13 Consulenze e licenze informatiche

Costi relativi all'aggiornamento del sito internet e degli applicativi iOS iPhone e Android.

002.439.02 Altri ricavi

Trattasi della chiusura di un libretto depositato da anni presso la Banca dello Stato, per una vecchia pratica dell'ex Comune di Magadino, oggi priva di oggetto.

Sicurezza pubblica

110.352.01 Finanziamento Commissione tutoria regionale

L'evoluzione dei costi per la Commissione tutoria regionale no. 12 è legata all'aumento dei costi per personale, confermata anche dalla recente votazione promossa con un referendum di Comuni.

Educazione

220.318.01 Fornitura pasti SI

Il minor costo dipende dalla messa in funzione posticipata, al mese di settembre 2013, della mensa SI di Cadepezzo.

221.311.02 Acquisto attrezzature palestre

Il maggior costo è dovuto alla sostituzione di materiale vetusto, non più a norma, presso le palestre di Cadepezzo e Vira. Inoltre, è stata acquistata una nuova balaustra ufficiale per promuovere il gioco dell'unihockey, presso la palestra di Vira.

224.301.01 Stipendio cuoca e 224.436.01 Recupero per assenza malattia e infortuni

La cuoca della mensa del centro scolastico di Vira ha subito un infortunio lo scorso mese di ottobre 2012 ed è tutt'ora assente. Il maggior costo è dovuto allo stipendio che viene versato alla supplente. Lo stipendio della cuoca titolare viene tuttavia rimborsato dall'assicurazione infortuni per perdita di guadagno e registrato nel conto ricavo citato.

225.301.01 Stipendio bidello

Il minor costo rispetto al preventivo è semplicemente dovuto al fatto che il 30% dello stipendio versato al bidello viene registrato nel conto 222.301.04 in quanto impiegato pure quale autista per gli allievi di scuola elementare e dell'infanzia del medio Gambarogno.

225.301.02 Stipendio personale pulizia

Importo non previsto a preventivo in quanto, solo in seguito, si è deciso di assumere una donna di pulizia da affiancare al bidello.

225.314.01 Manutezione centro scolastico Vira

La maggior spesa riguarda un intervento straordinario per la sostituzione delle vecchie condotte dell'acqua, non più riparabili. Si è pure dovuto sostituire, causa rottura, la lavastoviglie industriale presente nella cucina della mensa.

Previdenza sociale

Conti diversi

Sotto questo capitolo sono iscritte le varie posizioni relative ai contributi che il Comune deve versare al Cantone per oneri sociali, anziani in istituti, SACD (servizi a domicilio), servizi d'appoggio e assistenza sociale. Le cifre a consuntivo sono in parte legate al numero delle persone seguite e a vari indicatori finanziari, difficilmente valutabili in fase di preventivo. Il maggior costo è di circa CHF 138'600.00.

Traffico

660.309.01 Altre spese per il personale (UTC)

Comprende le spese per corsi di perfezionamento del personale e le trasferte.

660.311.01 Acquisto macchine e mobili d'ufficio

La maggior spesa riguarda l'acquisto di un nuovo plotter digitale, in dotazione all'Ufficio tecnico, che permette di stampare e scannerizzare presso i nostri uffici soprattutto i piani di grande dimensioni, con minori costi rispetto alle stampe e scansioni eseguite da terzi e risparmio di tempo.

660.351.01 Riversamento al Cantone quota licenze edilizie

Trattasi della quota parte da riversare al Cantone sugli importi incassati per le licenze edilizie, notevolmente superiori a quanto previsto a preventivo.

662.309.01 Altre spese per il personale

Per ampliare le competenze e la sicurezza nell'esercizio, diversi operai hanno svolto dei corsi di perfezionamento.

662.314.01 Manutenzione strade comunali, posteggi, piazze

Un recente censimento ha evidenziato come nel nostro territorio comunale le strade, le piazze e i posteggi occupano una superficie di ben 215'000 metri quadri. Già negli scorsi anni si è provveduto ad importanti spese per migliorare la manutenzione della rete stradale che necessita tuttavia di continui interventi, a tutela di una buona viabilità e sicurezza per gli utenti. Nei primi anni gli importi indicati a preventivo erano sensibilmente bassi in assenza di dati di riferimento; nel 2013 l'importo è già stato aumentato a CHF 300'000.00. Con una buona manutenzione ordinaria si salvaguarda la qualità delle strade prolungandone la durata nel tempo.

662.315.01 Manutenzione veicoli

Trattasi soprattutto di alcune grosse riparazioni meccaniche e di carrozzeria per i vecchi veicoli impiegati nel servizio invernale e l'acquisto dei copertoni invernali per l'intero parco veicoli.

662.315.02 Manutenzione e potenziamento illuminazione

Si sta implementando il progetto generale per il risparmio energetico sulla rete di illuminazione pubblica con la posa di nuovi corpi illuminanti. Inoltre, un costo importante è legato all'acquisto di vario materiale per poter sostituire o riparare le decorazioni natalizie, nonché per il loro montaggio e smontaggio.

663.311.01 Acquisto mobilio e strutture

Il maggior costo è dovuto alla sostituzione non preventivata del boiler presso la scuola dell'infanzia di Vira, all'acquisto di parte del mobilio presso l'Ufficio tecnico e alla sostituzione di due albi presso la casa comunale di Magadino.

663.314.01 Manutenzione stabili e scuole

663.314.02 Manutenzione e sistemazione terreni

663.314.03 Manutenzione bagni spiaggia comunali

L'aggregazione ha fatto confluire nel nuovo Comune un numero rilevante di proprietà immobiliari i cui costi di gestione e manutenzione, al pari di quanto avvenuto per le strade, solo ora si inizia a comprendere. Gli stabili da reddito, soprattutto quelli di Gerra, datano ormai di alcuni decenni e necessitano interventi costanti. Pure nei lidi comunali, in attesa di promuovere un progetto completo di ristrutturazione e miglioria, si è dovuto più volte intervenire per questioni soprattutto legate all'igiene. Sono pure stati pagati lavori di miglioria presso l'Osteria Miralago e per la climatizzazione degli uffici a Magadino. Per questi motivi nel preventivo 2013 si è aumentata la posizione che riguarda la manutenzione degli stabili a CHF 150'000.00.

Protezione dell'ambiente e del territorio

772.311.01 Acquisto e noleggio contenitori

I maggiori costi riguardano soprattutto il noleggio dei grossi contenitori della carta dislocati sul territorio comunale in base al nuovo concetto di raccolta e smaltimento.

772.315.01 Manutenzione contenitori

In questa posizione sono stati contabilizzati ca. CHF 16'000.00 per il lavaggio e l'igienizzazione dei contenitori RSU.

774.314.02 Manutenzione camere mortuarie

Il Patriziato di Magadino ha provveduto a ristrutturare la Chiesa Madonna delle Neve a Magadino che viene utilizzata come camera mortuaria. Il Municipio ha contribuito alla ristrutturazione con un contributo di CHF 20'000.00 in considerazione della messa a disposizione gratuita ai domiciliati.

Economia pubblica

886.312.01 Illuminazione pubblica

La differenza va ricondotta ad un errore per difetto nel preventivo 2012. I costi rispecchiano in grandi linee quanto speso nel precedente esercizio.

886.435.02 Vendita energia a SES centrale S. Abbondio

La microcentrale è entrata in funzione con un certo ritardo legato ad una questione di ricorsi negli appalti, solo alla fine dell'anno 2012. La produzione e la vendita di corrente sarà contabilizzata a partire dall'anno 2013.

Finanze

999.330.02 Condoni e perdite tasse

Buona parte del sorpasso riguarda una valutazione del rischio sul complesso dei debitori per tasse, prestazioni e affitti iscritti a bilancio al 31.12.2012, di CHF 250'000.00. Vedi apposito capitolo a pagina no. 14.

CONTO DEGLI INVESTIMENTI IN BENI AMMINISTRATIVI

	CHF
Uscite per investimenti	5'272'140.08
Entrate per investimenti	794'382.50
Onere netto per investimenti	4'477'757.58

L'onere netto per gli investimenti risulta di **CHF 4'477'757.58** e comprende solo gli investimenti in beni amministrativi (esclusi quelli patrimoniali pari a CHF 3'124.70).

AMMORTAMENTI AMMINISTRATIVI 2012

Bilancio, beni amministrativi	Valore all'1.1.2012	Tassi 2012	Ammortamento 2012	Valore dopo ammortamento	Investimenti 2012	Valore al 31.12.2012
terreni	2'405'981.38	5%	120'299.07	2'285'682.31	0.00	2'285'682.31
opere genio	1'887'013.52	10%	188'701.35	1'698'312.17	-47'629.20	1'650'682.97
opere stradali	10'384'917.85	10%	1'038'491.79	9'346'426.07	429'270.45	9'775'696.52
canalizzazioni nuove	0.00	3%	0.00	0.00	0.00	0.00
costruzioni	13'530'161.10	10%	1'353'016.11	12'177'144.99	1'558'891.28	13'736'036.27
boschi e corsi d'acqua	645'783.72	5%	32'289.19	613'494.53	-240'115.85	373'378.68
mobili, attrezzature	2'900.00	40%	1'160.00	1'740.00	486'686.30	488'426.30
altri investimenti	376'064.66	20%	75'212.93	300'851.73	637'073.95	937'925.68
opere AP fino 2011	16'877'554.29	lineare	760'962.93	16'116'591.36	0.00	16'116'591.36
opere AP dal 2012	2'987'428.00	2.5%	74'685.70	2'912'742.30	1'653'580.65	4'566'322.95
	49'097'804.52		3'644'819.06	45'452'985.46	4'477'757.58	49'930'743.04
Beni patrimoniali						
Centro Rivamonte	1'355'867.60	0.00%	0.00	1'355'867.60	3'124.70	1'358'992.30

Non figurano importi nel capitolo canalizzazioni in quanto sono stati interamente ammortizzati.

I contributi di costruzione e i sussidi per le canalizzazioni incassati sono cumulati sull'apposito conto passivo di bilancio (241.02), da utilizzarsi per i futuri investimenti; al 31.12.2012 il conto presenta un saldo di CHF 2'498'364.79.

AMMORTAMENTI SUPPLEMENTARI

Nel 2012 non sono stati previsti ammortamenti supplementari.

Si rammenta che, in base all'art. 14 del Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei Comuni, ammortamenti supplementari non possono essere decisi in sede di consuntivo ove sono vincolanti i tassi di ammortamento approvati con il preventivo.

Per contro, a preventivo o durante l'anno, sulla scorta dei dati di pre-consuntivo, il Consiglio comunale (previo presentazione di un messaggio municipale) può decidere ammortamenti supplementari per ridurre gli avanzi d'esercizio di gestione corrente ed evitare così di alimentare un capitale proprio ormai prossimo ai limiti previsti dall'art. 169 cpv. 2 LOC. Una valutazione sarà effettuata nel corso del corrente anno sulla scorta dei dati di preconsuntivo 2013.

ACCANTONAMENTO PER RISCHI SU DEBITORI DIVERSI

Su proposta del revisore dei conti si è proceduto ad una valutazione del rischio sul complesso dei debitori per tasse, prestazioni e affitti iscritti a bilancio al 31.12.2012. L'obiettivo è quello di creare, per i casi dove sussiste un ragionevole dubbio di incassare il credito, una riserva "delcredere" a bilancio che, in contropartita, è iscritta quale perdita nel conto consuntivo 2012. L'importo è stato valutato in complessivi CHF 250'000.00 e iscritto sul conto 240.04 "Accantonamento rischi debitori diversi".

Le procedure d'incasso faranno comunque il loro corso fino alla riscossione dei crediti o l'emanazione di un attestato di carenza beni.

CONTO DI CHIUSURA

	CHF	CHF
Onere netto per investimenti		4'477'757.58
Ammortamenti amministrativi	3'644'819.06	
Risultato d'esercizio	1'678'492.50	
Autofinanziamento		5'323'311.56
Risultato totale / avanzo		845'553.98

RIASSUNTO DEL BILANCIO

	CHF	CHF
Beni patrimoniali	20'595'241.62	
Beni amministrativi	50'177'545.04	
Finanziamenti speciali	0.00	
Eccedenza passiva	0.00	
Capitale di terzi		56'391'292.76
Finanziamenti speciali		3'280'133.25
Capitale proprio		11'101'360.65
Totali	70'772'786.66	70'772'786.66

I debiti a medio e lungo termine, fatto estremamente positivo in funzione della situazione debitoria, si sono ridotti di ca. 4 MIO di franchi.

Controllo crediti al 31.12.2012

In allegato al presente messaggio municipale - quale parte integrante - forniamo l'elenco per il controllo dei crediti.

Indicate in rosso le posizioni degli investimenti eseguiti con la delega prevista dall'art. 5 ROC o quelli che, approvati dal Consiglio comunale, presentano superamenti del 10% del credito votato.

Indicate in blu le entrate di investimento relative a contributi, sussidi e sovvenzioni. Dove presente sono stati accostati al conto di uscita di riferimento.

220.503.01	Mense scuola infanzia	-21'122.25
------------	-----------------------	------------

Il credito votato dal Consiglio comunale in data 7.11.2011, di CHF 40'000.00 riguardava unicamente la ristrutturazione degli spazi e delle strutture fisse (cucine e armadi). Le spese per gli impianti elettrici sono state superiori a quanto preventivato. Pure non comprese le suppellettili, i carrelli termici e i contenitori di trasporto termici.

662.501.13	San Nazzaro moderazione del traffico	-9'049.75
------------	--------------------------------------	-----------

Allestimento del progetto definitivo per la richiesta del credito di costruzione, presentato al Consiglio comunale in data 22 aprile 2013.

662.501.16	Vira sistemazione piazza Pietzcker	-16'000.00
------------	------------------------------------	------------

Allestimento del progetto definitivo per la richiesta del credito di costruzione, presentato al Consiglio comunale in data 22 aprile 2013.

663.509.02	Manutenzione bagni spiaggia	-51'298.00
------------	-----------------------------	------------

Investimento realizzato con la delega dell'art. 5 ROC. Sostituzione per ragioni di sicurezza e decoro di 4 (2 doppie) zattere galleggianti nei lidi di S. Nazzaro e Vira. Seguirà la sostituzione nel corso del 2013 anche di quelle presenti a Gerra e Magadino.

666.501.02	Porto comunale Sass di Sciatt	-28'163.80
------------	-------------------------------	------------

In attesa che sia sciolta la Porto regionale SA e si presenti la richiesta di un credito quadro per la costruzione del porto in Consiglio comunale, per permettere l'inoltro della domanda di costruzione, il Comune ha già assunto i costi relativi alla procedura pianificatoria (piano particolareggiato) e gli accertamenti relativi ai sondaggi intesi a verificare la presenza, nella discarica interessata dal progetto, di materiali inquinati.

770.501.03	Caviano interventi acqua potabile	-146'964.25
------------	-----------------------------------	-------------

Investimento realizzato con la delega dell'art. 5 ROC. Per permettere la costruzione di una abitazione privata si è dovuto spostare con una certa urgenza la condotta dell'acqua potabile, posata con permesso precario. Nello spostamento si è pure dovuto realizzare una nuova cameretta con valvola di riduzione di pressione.

770.509.01	Coordinamento telegestione acqua potabile	-31'768.65
------------	---	------------

Investimento realizzato con la delega dell'art. 5 ROC. Per il bacino di Bruno, il credito della telegestione era già stato votato parzialmente dal Comune di Magadino, in parallelo alla costruzione del bacino. Per l'integrazione nel nuovo concetto di telegestione dei bacini, realizzato dalla Impianti Industriali SA, si è dovuto modificare e completare gli impianti inizialmente previsti.

771.509.01	Allestimento prospetti contributi costruzione	-40'713.90
------------	---	------------

Buona parte della spesa era già stata decisa dall'ex Comune di Gerra nell'ambito dell'emanazione dei prospetti per i contributi di costruzione delle canalizzazioni. A seguito di un ricorso (che verteva solo sulle firme dei documenti) si è dovuto procedere ad un ricalcolo e ad una nuova intimazione con conseguenti costi aggiuntivi di CHF 8'120.00.

Origine dei mezzi liquidi

Sulla scorta dei movimenti di bilancio, l'allegato "conto dei flussi di capitale" permette di verificare i movimenti nella liquidità del Comune.

Nella prima parte si verificano 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.

L'autofinanziamento + l'aumento degli impegni correnti + gli accantonamenti per le canalizzazioni hanno originato mezzi liquidi per CHF 8'268'175.77.

Con la liquidità è stato ridotto il capitale di terzi nella misura di CHF 4'390'296.03 e operato investimenti per CHF 5'272'140.08; ciò a comportato una diminuzione dei mezzi liquidi di complessivi CHF 2'073'498.81.

Il presente Messaggio è stato discusso e approvato dal Municipio in data 11 marzo 2013, con risoluzione no. 254. Visto quanto precede, siete invitati a voler

deliberare:

1. E' approvato il conto di gestione corrente del Comune di Gambarogno, per l'anno 2012, che presenta uscite pari a CHF 23'833'124.52, entrate per complessivi CHF 25'511'617.02, con un avanzo d'esercizio di CHF 1'678'492.50.
2. Sono approvati i sorpassi di credito indicati nel Messaggio per i conti:
 - 220.503.01 Mense scuola infanzia CHF 21'122.25;
 - 770.501.03 Caviano interventi AP CHF 146'964.25;
 - 770.509.01 Coordinamento telegestione AP CHF 31'768.65;
 - 771.509.01 Allestimento prospetti contributi costr. CHF 40'713.90.I conti sono chiusi e stralciati dal controllo dei crediti.
3. L'avanzo d'esercizio di CHF 1'678'492.50 andrà in aumento del capitale proprio.
4. E' approvato il conto degli investimenti del Comune di Gambarogno per l'anno 2012 che presenta uscite pari a CHF 5'272'140.08, entrate per complessivi di CHF 794'382.50, per un onere netto per investimenti di CHF 4'477'757.58.
5. E' approvato il conto di bilancio del Comune che, dopo capitalizzazione dell'avanzo d'esercizio 2012, chiude a pareggio con entrate e uscite di CHF 70'772'786.66.
6. E' dato scarico al Municipio della gestione comunale 2012.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco



Tiziano Ponti

Il Segretario



Alberto Codioli