

MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 209

Magadino, 7 marzo 2018
Risoluzione municipale no. 267
di competenza della Commissione della Gestione

Approvazione dei conti consuntivi 2017, Comune di Gambarogno

Indice conti consuntivi 2017

Risultato d'esercizio.....	2
Confronto per genere di conto	5
Riassunto del conto di gestione corrente.....	6
Valutazione del gettito d'imposta.....	6
Evoluzione del debito pubblico.....	7
Indicatori finanziari	8
Commento sugli indicatori finanziari.....	9
Ammortamenti amministrativi	10
Controllo dei crediti	11
Fondo energie rinnovabili	13
Origine dei mezzi liquidi e controllo della liquidità.....	14
Commento sui singoli conti	15
Conto degli investimenti in beni amministrativi.....	22
Conto di chiusura	22
Riassunto del bilancio.....	22
Il Piano finanziario.....	23
Conclusione	24
Dispositivo finale di approvazione dei conti consuntivi.....	25
Allegati:.....	26

Approvazione dei conti consuntivi 2017, Comune di Gambarogno

Gentil Signora Presidente,
Gentili Signore, Egregi Signori Consiglieri comunali,

Risultato d'esercizio

Nell'esercizio 2017 non si sono riscontrati eventi particolari e le valutazioni del preventivo, sia per le entrate sia per le uscite, sono state in buona parte confermate. Il risultato d'esercizio 2017, pur costituito da un disavanzo di CHF 224'617.28, è sensibilmente migliore al preventivo che prevedeva un disavanzo di CHF 463'409.00.

Il miglioramento del risultato va ascritto all'utile contabile conseguito con la vendita di beni patrimoniali, per un ammontare di CHF 274'395.00 relativo a due scorpori di terreno a Vira e Contone, all'ex Posta di Vairano e al magazzino di Piazzogna. Come da autorizzazione concessa dal Consiglio comunale, che aveva trattato e preavvisato le alienazioni, l'importo incassato è stato utilizzato per ridurre un debito a breve termine.

Il disavanzo di competenza del Comune è di CHF 31'410.80, a conferma di un buon equilibrio fra entrate e uscite. La parte rimanente, di CHF 193'206.48, è legata al Servizio di approvvigionamento idrico che, dopo l'adeguamento delle tasse decise a preventivo, ha ora un grado di copertura dei costi di ca. il 90%.

Di seguito riprendiamo i risultati d'esercizio cumulati negli anni susseguenti all'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
Totale	4'578'745.20

che uniti al capitale proprio ereditato dai Comuni aggregati, determinano un capitale proprio complessivo, dopo integrazione del disavanzo 2017, di CHF 12'331'932.25, così suddiviso:

- capitale proprio del Comune CHF 10'441'719.87
- capitale proprio Servizio AI CHF 1'890'212.38.

Le valutazioni che erano state fatte in ambito aggregativo prevedevano sufficienti risorse finanziarie per mantenere nel medio termine un moltiplicatore d'imposta all'85%.

Negli ultimi otto anni, pur rispondendo alle accresciute esigenze della popolazione che hanno portato ad un adeguamento dell'organico, dei servizi e delle infrastrutture, il saldo globale sul capitale proprio è ancora ampiamente in attivo. Tuttavia, soprattutto a seguito d'importanti entrate venute meno quali la privativa sull'energia, la tassa sulle prestazioni contrattuali con i gestori di rete, il riversamento della quota parte sulle imposte sugli utili immobiliari e tutta una serie di minori sussidi e maggiori costi attuati dal Cantone nell'ambito del risanamento delle sue finanze, i margini sono ormai stati consumati.

Il disavanzo conseguito con l'esercizio 2017, unito a quello del 2016 e alle previsioni del preventivo 2018, che pure prevede un risultato d'esercizio negativo, lascia intendere che in futuro bisognerà trovare un corretto equilibrio fra l'intensità dei servizi erogati, i loro costi e il carico fiscale, senza penalizzare i domiciliati.

Anche nell'anno 2017 il Comune ha avuto un ruolo attivo e propositivo nel recupero infrastrutturale, nell'attuazione di nuove opere a vantaggio della popolazione e della vivibilità in Gambarogno; opere riassumibili in un investimento globale di poco inferiore a 5.9 MIO di franchi lordi. Dedotti i sussidi e le entrate d'investimento, di ca. 2.7 MIO di franchi, **gli investimenti sono stati autofinanziati nella misura del 100%, con un piccolo avanzo nel conto di chiusura di CHF 36'803.61.** Il risultato conseguito testimonia la costante attenzione del Municipio nel rispettare gli indirizzi del Piano finanziario, mantenendo gli investimenti nel limite dell'autofinanziamento, evitando così un aumento del debito pubblico.

Al di là degli aspetti contabili e finanziari, il Messaggio sui conti consuntivi è pure l'occasione per rammentare le attività più importanti che hanno occupato il Municipio e l'Amministrazione comunale su temi quali:

- la gestione dei cantieri relativi al potenziamento delle infrastrutture ferroviarie;
- le trattative con il Cantone sulle migliorie nella viabilità del Piano di Magadino e nel collegamento A2-A13;
- la pianificazione del territorio, in particolare per i Piani particolareggiati e il trattamento dei vari contenziosi in corso;

- i progetti di edilizia pubblica nelle sedi scolastiche di Contone e Piazzogna, come pure l'ampliamento del Centro sportivo;
- i progetti legati alla mobilità lenta e scolastica;
- i recuperi infrastrutturali per posteggi, canalizzazioni e reti di distribuzione idrica;
- la promozione di progetti del Piano di agglomerato del Locarnese (PALoc2 e PALoc3);
- la mobilità aziendale, per la quale è in corso uno studio congiunto con i colleghi di Cadenazzo, S'Antonino e un progetto Interreg con Luino;
- la gestione di un accresciuto numero di interventi dell'assistenza sociale;
- la certificazione quale Città dell'energia;
- la cura dei rapporti con le Autorità federali, cantonali e locali.

Il giudizio sulle potenzialità del nostro Comune è ancora "moderatamente" favorevole poiché confermato dagli indicatori finanziari, sostanzialmente positivi, dal discreto autofinanziamento di 3.2 MIO di franchi e dalla tenuta del gettito fiscale, aumentato di ca. CHF 300'000.00, cui vanno inoltre aggiunti gli utili contabili, di CHF 274'395.00, che vanno iscritti per competenza assieme alle imposte.

Per contro, il debito pubblico rimane elevato poiché ammontante ad un pro-capite globale di CHF 7'925.00, di cui CHF 3'884.00 per il Servizio di approvvigionamento idrico.

Confronto per genere di conto

GESTIONE CORRENTE					
	Consuntivo 2017	Preventivo 2017	Differenza Consuntivo 2017 Preventivo 2017	Consuntivo 2016	Differenza Consuntivo 2017 Consuntivo 2016
3 SPESE CORRENTI	25'749'610.33	25'768'848.00	-19'237.67	26'221'994.74	-472'384.41
30 SPESE PER IL PERSONALE	7'377'094.50	7'289'550.00	87'544.50	7'436'871.68	-59'777.18
31 SPESE PER BENI E SERVIZI	5'217'466.45	5'223'576.00	-6'109.55	5'315'760.40	-98'293.95
32 INTERESSI PASSIVI	879'995.73	900'500.00	-20'504.27	964'190.24	-84'194.51
33 AMMORTAMENTI	3'630'387.53	3'760'700.00	-130'312.47	4'212'900.03	-582'512.50
35 RIMBORSI AD ENTI PUBBLICI	1'368'015.70	1'441'114.00	-73'098.30	1'276'635.30	91'380.40
36 CONTRIBUTI PROPRI	4'614'582.15	4'536'725.00	77'857.15	4'417'838.70	196'743.45
38 VERSAMENTI A FINANZIAMENTI SPECIALI	604'058.00	541'163.00	62'895.00	550'414.00	53'644.00
39 ADDEBITI INTERNI	2'058'010.27	2'075'520.00	-17'509.73	2'047'384.39	10'625.88
4 RICAVI CORRENTI	25'524'993.05	25'305'439.00	219'554.05	25'667'596.10	-142'603.05
40 IMPOSTE	14'413'663.49	14'451'575.00	-37'911.51	14'094'107.19	319'556.30
41 REGALIE E CONCESSIONI	313'281.00	345'098.00	-31'817.00	493'273.50	-179'992.50
42 REDDITI DELLA SOSTANZA	1'226'573.25	921'000.00	305'573.25	898'887.71	327'685.54
43 RICAVI PER VENDITE, TASSE E MULTE	5'370'173.79	5'381'945.00	-11'771.21	5'173'750.31	196'423.48
44 CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO	345'243.60	374'500.00	-29'256.40	1'198'992.90	-853'749.30
45 RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI	159'800.65	160'770.00	-969.35	170'495.80	-10'695.15
46 CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI	1'578'247.00	1'535'031.00	43'216.00	1'530'704.30	47'542.70
48 PRELEVAMENTI FINANZIAMENTI SPECIALI	60'000.00	60'000.00	0.00	60'000.00	0.00
49 ACCREDITI INTERNI	2'058'010.27	2'075'520.00	-17'509.73	2'047'384.39	10'625.88
	Disavanzo	Disavanzo	Differenza	Avanzo	Differenza
	-224'617.28	-463'409.00	238'791.72	-554'398.64	329'781.36

Nel confronto tra spese e ricavi per genere di conto, osserviamo:

- rispetto al preventivo 2017 vi è stata una piccola diminuzione delle spese, di CHF 19'237.67 e un aumento delle entrate per complessivi CHF 219'554.05. Il risultato d'esercizio del Comune, comprensivo del Servizio di approvvigionamento idrico, rispetto al preventivo, è globalmente migliorato di CHF 238'791.72. Si sottolinea il contenimento della spesa pubblica. Inoltre, come già commentato in entrata del presente MM, si rammenta che il miglioramento è stato condizionato soprattutto dagli utili contabili conseguiti con la vendita di alcune beni patrimoniali;
- rispetto al consuntivo 2016, vi è stata una diminuzione delle spese di CHF 472'384.41 (pari all'1.8%) e una diminuzione dei ricavi di CHF 142'603.05 (pari allo 0.55%). Il risultato d'esercizio 2017 è dunque migliorato rispetto al 2016 di CHF 329'781.36. La diminuzione delle spese è essenzialmente legata all'abbassamento dei tassi di ammortamento approvati dal Consiglio comunale in ambito di preventivo.

Riassunto del conto di gestione corrente

Conto di gestione corrente	CHF	CHF
Uscite correnti	20'259'162.98	
Ammortamenti amministrativi	3'432'437.08	
Addebiti interni	2'058'010.27	
Totale spese correnti		25'749'610.33
Entrate correnti	23'466'982.78	
Accrediti interni	2'058'010.27	
Totale ricavi correnti		25'524'993.05
Risultato d'esercizio generale		-224'617.28
di cui risultato d'esercizio del Comune		-31'410.80
di cui risultato d'esercizio del Servizio di approvvigionamento idrico		-193'206.48

Valutazione del gettito d'imposta

		Consuntivo 2017	Consuntivo 2016
990.400.01	Imposte sul reddito e sulla sostanza (persone fisiche)	9'806'006.20	9'614'400.00
990.400.02	Imposta personale	170'000.00	170'000.00
990.400.03	Imposta alla fonte	750'476.04	932'193.59
990.400.50	Sopravvenienze d'imposta	632'623.50	603'525.35
990.401.01	Imposta sull'utile e sul capitale (persone giuridiche)	1'498'100.00	1'498'100.00
990.402.01	Imposta immobiliare comunale	1'323'000.00	1'097'000.00
990.403.01	Imposte speciali	231'789.90	177'152.65
990.421.01	Interessi di ritardo	26'155.75	21'398.10
990.424.01	Utili contabili	274'395.00	
	Ricavi correnti per imposte	14'712'546.39	14'113'769.69

La valutazione del gettito 2017 è stata eseguita sulla base delle decisioni di tassazione note, dell'ultimo gettito accertato 2014 e dei parametri di crescita

considerati nel Piano finanziario. Nelle posizioni dove non vi sono differenze significative sono stati mantenuti gli stessi importi dell'anno 2016.

Come si può osservare, vi è stata una buona tenuta del gettito e quasi tutte le posizioni hanno confermato un lieve aumento, in parte mitigato dalla diminuzione delle imposte alla fonte. Utile ricordare che il gettito delle imposte alla fonte è sempre composto dagli acconti versati dal Cantone sull'anno di competenza, e dal saldo dell'anno precedente.

L'aumento dell'imposta immobiliare comunale è conseguente alla decisione cantonale di aumentare linearmente i valori delle stime di ca. il 19%.

Evoluzione del debito pubblico

Capitale dei terzi			CHF		63'431'560.33
Finanziamenti speciali			CHF		1'097'094.29
Beni patrimoniali			CHF		-23'682'493.14
Debito pubblico			CHF		40'846'161.48
Debito pubblico pro capite			CHF		7'925.00
Debito pubblico pro capite senza servizio AI			CHF		4'041.00
Popolazione residente					5154
Verifica del debito pubblico					
Debito pubblico	al 31.12.2016		CHF	40'882'965.09	
+ investimenti netti	al 31.12.2017		CHF	3'171'016.19	
./. autofinanziamento	al 31.12.2017		CHF	-3'207'819.80	
Debito pubblico	al 31.12.2017		CHF	40'846'161.48	

Indicatori finanziari

Il confronto e l'evoluzione degli indicatori finanziari 2016/2017 permettono di correttamente interpretare i risultati del consuntivo 2017; le valutazioni non si discostano in modo significativo da quelle 2016, riconfermando un trend positivo.

	2016	2017
Copertura delle spese correnti (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: buono - positivo >0%, disavanzo moderato -2,5% - 0% , disavanzo importante <-2,5%	-2.3	-0.9
Ammortamento beni amministrativi 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 = 8 %, buono > 8%	10.3	8.4
Quota degli interessi (interessi netti / ricavi correnti senza accrediti interni e riversamenti) x 100 Scala di valutazione: bassa <1% , media 1% - 3%, alta 3% - 5%, eccessiva >5%	-0.3	-0.3
Quota degli oneri finanziari (interessi netti e ammortamenti amministrativi / ricavi correnti senza accrediti interni e riversamenti) x 100 Scala di valutazione: bassa <3%, media 3% - 10%, alta 10% - 18% , eccessiva >18%	17.2	14.3
Grado di autofinanziamento (autofinanziamento / investimenti netti) x 100 Scala di valutazione: buono >80% , sufficiente 60% - 80%, debole <60%	93.8	104.6
Capacità di autofinanziamento (autofinanziamento/ricavi correnti senza accrediti interni e riversamenti) x 100 Scala di valutazione: buona >15%, sufficiente 8% - 15% , debole <8%	14.5	13.7
Debito pubblico pro capite Debito pubblico pro capite, escluso servizio AI debito pubblico / popolazione finanziaria residente permanente 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	7'960.00	7'925.00
Quota di capitale proprio Quota di capitale proprio, escluso servizio AI (capitale proprio / totale dei passivi) x 100 Scala di valutazione: eccessiva >40%, buona 20% - 40%, media 10% - 20% , debole <10%	16.5	16.1
Quota degli investimenti Scala di valutazione: molto alta >30%, elevata 20% - 30% , media 10% - 20%, ridotta <10%	20.3	19.7
Moltiplicatore politico	24.0	23.0
	85%	85%

Per il calcolo degli indicatori finanziari è stato utilizzato il dato 2017 della popolazione residente permanente al 31.12.2016, stabilito dall'USTAT per il Gambarogno in 5154 unità.

Commento sugli indicatori finanziari

Il disavanzo d'esercizio 2017, unito agli ammortamenti amministrativi della sostanza iscritta a bilancio al 1° gennaio 2017 (ridotti dal 10 all'8%), garantisce una discreta copertura delle spese correnti e l'autofinanziamento degli investimenti nella misura di oltre il 100%, migliore rispetto all'esercizio 2016.

Il debito pubblico al 31.12.2017 ammonta a CHF 40'846'161.48 che, diviso per 5154 abitanti, corrisponde a un debito pubblico pro-capite di CHF 7'925.00. Se non si considerano i debiti legati al Servizio di approvvigionamento idrico, il debito pubblico pro-capite scende a CHF 4'041.00. Pur essendo leggermente diminuito rispetto al 2016, il debito è comunque eccessivo seppure la sostenibilità dello stesso sia confermata dalla bontà degli altri indicatori finanziari.

Il capitale dei terzi, che ammontava al 31.12.2016 a CHF 61'184'185.71, è aumentato a CHF 63'431'560.33; la variazione è legata ai flussi e alle variazioni della liquidità nelle usuali operazioni correnti, soprattutto di fine anno.

La quota degli interessi permane bassa grazie ai tassi ai "minimi storici", soprattutto per i prestiti a lungo termine, che compensano in parte i tassi negativi sui prestiti SWAP.

Dopo capitalizzazione del disavanzo d'esercizio 2017, il capitale proprio al 31 dicembre 2017 ammonta a CHF 12'331'932.25, ossia il 19.7% del totale dei passivi, giudicato, secondo i parametri degli indicatori, come "medio".

Ammortamenti amministrativi

Bilancio, beni amministrativi	Valore all'1.1.2017	Tassi 2017	Ammortamento 2017	Valore dopo ammortamento	Investimenti 2017	Valore al 31.12.2017
terreni	2'169'759.49	5.00%	108'487.97	2'061'271.52	-4.00	2'061'267.52
opere genio	1'329'098.88	8.00%	106'327.91	1'222'770.97	10'208.46	1'232'979.43
opere stradali	9'444'132.06	8.00%	755'530.56	8'688'601.50	514'233.72	9'202'835.22
ecocentri e investimenti rifiuti	1'125'228.17	8.00%	90'018.25	1'035'209.92	19'813.25	1'055'023.17
canalizzazioni nuove	0.00	3.00%	0.00	0.00	0.00	0.00
porto Gambarogno	486'721.97	8.00%	38'937.76	447'784.21	209'186.70	656'970.91
costruzioni	12'768'502.80	8.00%	1'021'480.22	11'747'022.58	977'455.03	12'724'477.61
boschi e corsi d'acqua	368'458.53	8.00%	29'476.68	338'981.85	461'770.60	800'752.45
mobili, attrezzature	253'965.88	30.00%	76'189.76	177'776.12	238'711.30	416'487.42
altri investimenti	961'979.75	20.00%	192'395.95	769'583.80	200'480.60	970'064.40
opere AP fino 2011	13'072'739.64	lineare	760'962.93	12'311'776.71	0.00	12'311'776.71
opere AP dal 2012	9'308'872.40	2.50%	252'629.09	9'056'243.31	539'160.53	9'595'403.84
Totali	51'289'459.57	media 8.4 %	3'432'437.08	47'857'022.49	3'171'016.19	51'028'038.68
Investimenti in beni patrimoniali Centro Rivamonte	1'461'308.60	0.00%	0.00	0.00	74'215.25	1'535'523.85

Se non si considerano le opere AI, ammortizzate con il sistema lineare, l'ammortamento medio dei beni amministrativi al 01.01.2017 risulta essere dell' 8.4%.

I contributi di costruzione per le canalizzazioni, cumulati sull'apposito conto passivo di bilancio (241.02), al 31.12.2017, presentano un saldo di CHF 2'539'142.14. 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 colore verde** gli investimenti eseguiti con la delega prevista dall'art. 5 ROC;
- **con colore rosso** gli investimenti approvati dal Consiglio comunale o eseguiti in delega, che presentano superamenti di oltre il 10% del credito votato o dei limiti di delega.

Alcuni degli investimenti indicati **in verde** sono da intendersi quali opere preparatorie o di assunzione d'informazioni per eventualmente sottoporre al Consiglio comunale la richiesta di credito per la progettazione e/o costruzione.

Fra questi:

- 661.501.03 Progetti PALoc mobilità lenta;
- 661.509.02 Pista ciclopedonale centro sportivo PALoc;
- 663.501.11 Sistemazione pista BMX;
- 663.501.18 Progetto di fattibilità sistemazione lido Magadino e salone;
- 663.503.05 Progetto e ristrutturazione Ostello Caviano;
- 663.503.07 Sala multiuso Centro Rivamonte;
- 772.501.02 Ecocentro Cadepezzo.

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

Di seguito andremo a commentare i crediti con un superamento di oltre il 10% del credito votato in Consiglio comunale e quelli nei quali vi è stato un superamento nei limiti della delega che, per un Comune con oltre 5000 abitanti, sono di CHF 100'000.00 per gli investimenti, CHF 30'000.00 per le convenzioni di durata massima di 2 anni e CHF 40'000.00 per le spese correnti di gestione (articolo 5 ROC, articolo 13 LOC, 5a cpv. 1 RALOC).

Commenti

886.501.01 Ammodernamento rete IP con lampade a LED

Il conto raggruppa tutti gli investimenti realizzati in delega per l'ammodernamento della rete IP, negli anni 2015-2017, per complessivi CHF 555'327.25. L'importo era già stato commentato nel precedente consuntivo ed era poi stato ripreso nel MM no. 190 (credito quadro di CHF 1'365'000.00 per il rinnovo completo della rete IP, con tecnologia LED), discusso ed emendato nella seduta del Consiglio comunale del 18 dicembre 2017.

Tutti gli investimenti sono stati compensati da entrate d'investimento prelevate dal Fondo energie rinnovabili.

A partire dall'anno 2018, gli interventi di miglioria alla rete IP saranno realizzati tramite il credito concesso da parte del Consiglio comunale, in data 18 dicembre 2017, di CHF 400'000.00.

886.509.01 Progetto Città dell'energia

Tutti i lavori preparatori per il "Label Città dell'energia", ottenuto in data 28 marzo 2017, nell'arco degli anni 2013-2017, hanno determinato una spesa complessiva di CHF 136'210.50.

Una parte di questi investimenti è stata compensata da entrate d'investimento prelevate dal Fondo energie rinnovabili e in parte da sussidi cantonali.

Gli altri crediti figuranti nell'elenco allegato, non espressamente menzionati, rientrano nei limiti di credito concessi dal Consiglio comunale o della delega di competenza.

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.

Per informazione e trasparenza di seguito indichiamo come è stato alimentato e usato il fondo:

Data	Descrizione	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

Origine dei mezzi liquidi e controllo della liquidità

In base ai movimenti di bilancio, l'allegato "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 8'291'153.87, impiegati nella misura di CHF 7'917'097.81. L'aumento dei mezzi liquidi ammonta dunque a CHF 374'056.06.

Liquidità al 1° gennaio 2017	CHF	1'796'403.36
Aumento dei mezzi liquidi	CHF	374'056.06
Liquidità al 31 dicembre 2017	CHF	2'170'459.42

Una parte della liquidità è stata generata dall'autofinanziamento, superiore al 100% degli investimenti netti effettuati.

CONTO DEI FLUSSI DI CAPITALE				
ORIGINE DEI MEZZI LIQUIDI				
Mezzi liquidi originati dall'autofinanziamento				
Avanzo d'esercizio			-224'617.28	
Ammortamenti amministrativi			3'432'437.08	
Autofinanziamento				3'207'819.80
Mezzi liquidi originati dalla diminuzione dei beni patrimoniali				
Diminuzione dei crediti			0.00	
Diminuzione degli investimenti in beni patrimoniali			0.00	
Diminuzione dei transitori attivi			32'925.76	
				32'925.76
Mezzi liquidi originati dall'aumento del capitale dei terzi				
Aumento impegni correnti			963'689.60	
Aumento debiti a breve termine			548'863.62	
Aumento debiti a medio lungo termine			0.00	
Aumento debiti gestioni speciali			0.00	
Aumento accantonamenti			602'001.90	
Aumento transitori passivi			243'690.10	
Aumento finanziamenti speciali			0.00	
				2'358'245.22
Mezzi liquidi affluiti come entrate per investimenti				
				2'692'163.09
TOTALE ORIGINE DEI MEZZI LIQUIDI				
				8'291'153.87
IMPIEGO DEI MEZZI LIQUIDI				
Mezzi liquidi impiegati in aumento di beni patrimoniali				
Aumento dei crediti			729'595.89	
Aumento degli investimenti in beni patrimoniali			74'206.30	
Aumento dei transitori attivi			0.00	
				803'802.19
Mezzi liquidi impiegati per ridurre il capitale di terzi				
Diminuzione impegni correnti			0.00	
Diminuzione debiti a breve termine			0.00	
Diminuzione debiti a medio lungo termine			102'680.00	
Diminuzione debiti gestioni speciali			8'190.60	
Diminuzione accantonamenti			0.00	
Diminuzione transitori passivi			0.00	
Diminuzione finanziamenti speciali			1'139'245.74	
				1'250'116.34
Mezzi liquidi impiegati quali uscite per investimenti				
				5'863'179.28
TOTALE IMPIEGO DEI MEZZI LIQUIDI				
				7'917'097.81
AUMENTO DEI MEZZI LIQUIDI				
				374'056.06

Commento sui singoli conti

Qui di seguito sono fornite informazioni aggiuntive per alcune posizioni del consuntivo che meritano un approfondimento poiché presentano delle variazioni rispetto al preventivo 2017.

Legislativo e esecutivo

001.310.01 Materiale votazioni

Il maggior costo è relativo all'acquisto, per motivi di sicurezza e praticità, di quattro nuove bucalettere dedicate al materiale di voto per corrispondenza, posate nelle frazioni di Contone, Quartino, Vira e Gerra.

Amministrazione

002.301.01 Stipendi amministrazione

002.436.01 Indennità perdita di guadagno IPG

002.436.03 Recupero per assenze malattia e infortuni

Una funzionaria amministrativa è in congedo maternità dal mese di settembre 2017; secondo i disposti del ROD il congedo pagato ha una durata di 6 mesi. Per l'assenza della stessa sono stati recuperati ca. CHF 25'000.00 dall'assicurazione malattia e come IPG per maternità.

In sostituzione della funzionaria è stata assunta a tempo determinato l'ex apprendista. Il costo 2017 è stato di ca. CHF 16'300.00.

Tenuto conto delle particolarità sopra indicate, il maggior costo per stipendi è pure legato ad adeguamenti salariali, ad una gratifica per anzianità e alle ore pagate a un consulente esterno per la redazione dei bollettini informativi.

002.318.06 Spese esecutive

002.436.02 Recupero spese esecutive

Oltre alle spese usuali per i precetti, vi sono stati diversi anticipi versati all'UEF per proseguire con delle domande di vendita o a rifusioni di spese al Giudice di Pace, per istanze di rigetto.

Il maggior costo è in parte compensato con il recupero di spese esecutive per ca. CHF 30'000.00.

Protezione giuridica

110.301.01 Mercedi a tutori e curatori

Negli ultimi anni vi è stato un notevole aumento nelle persone bisognose di curatele e tutele; al momento sono circa 25 le persone seguite.

110.318.01 Aggiornamento misurazione catastale

110.461.01 Sussidi per misurazioni catastali

Difficile preventivare le spese di misurazione catastale poiché relative a compravendite di proprietà immobiliari e a cambiamenti dei dati di catasto.

Il geometra riceve pure numerosi incarichi dall'UTC per rettifiche confini o altre mutazioni catastali inerenti opere pubbliche.

I maggiori costi sono parzialmente compensati da maggiori sussidi cantonali.

111.352.01 Servizio Polizia Intercomunale

Nel riparto del Servizio Polizia intercomunale, rispetto al preventivo il nostro Comune ha una minor spesa di ca. CHF 46'000.00; ciò è stato possibile grazie a maggiori introiti per multe e intimazione di precetti sull'intero comprensorio.

Il costo pro-capite 2017 ammonta a CHF 90.29, a fronte di una previsione di CHF 99.59.

111.427.01 Incasso parchimetri e tessere posteggi pubblici

Con l'implementazione dei posteggi soggetti a limitazioni d'uso orario, nell'alto Gambarogno (Quartino e Contone zone disco orario), sono aumentati gli incassi a seguito della vendita di abbonamenti.

117. Piazza di Tiro

Il maggior costo totale da ripartire fra i Comuni convenzionati è dovuto ad una manutenzione straordinaria della linea di tiro, per ca. CHF 15'000.00. Tenuto conto del maggior recupero presso i Comuni convenzionati, il maggior onere a carico del nostro Comune si limita a ca. CHF 4'000.00.

Educazione

220.433.01 Tasse allievi SI non domiciliati

221.433.01 Tasse allievi SE non domiciliati

Sono stati fatturati al Comune di Locarno gli arretrati per gli anni 2014-2016, relativi alla Convenzione per i bambini domiciliati a Locarno (zona Monda), che frequentano le nostre scuole.

221.317.01 Scuola fuori sede

Nell'anno 2016, a fronte di un preventivo di CHF 30'000.00, vi era stata una spesa di soli CHF 7'000.00 poiché erano state posticipate alcune settimane fuori sede, dall'autunno 2016 alla primavera 2017. Questo ha fatto sì che il costo totale per l'anno 2017 è aumentato di 16'000.00 poiché comprensivo anche dei costi del precedente anno.

224.301.02 Stipendi aiuto cuoca

224.432.01 Incasso pasti allievi SE Vira-Piazzogna

224.461.01 Sussidi cantonali pasti SME

Il numero di allievi, sia di scuola media sia elementare, che usano la mensa del centro scolastico di Vira, è in costante aumento, con la conseguenza di un maggior impegno del personale assunto e pagato ad ore.

I costi sono in parte compensati da un maggior incasso per i pasti e dai sussidi cantonali.

225.301.01 Stipendio bidello

1/3 dello stipendio del bidello è stato contabilizzato nel conto degli stipendi per autisti bus 222.301.04.

Cultura e tempo libero

330.318.01 Organizzazione manifestazioni e eventi

La bibliotecaria, oltre le sue mansioni strettamente legate alla gestione della biblioteca, è stata incaricata di organizzare manifestazioni ed eventi culturali, con compenso orario aggiuntivo. In questo conto sono pure registrati i relativi costi delle attività e manifestazioni.

Nel conto 330.469.01 è pure registrato un contributo dell'OTLMV, di CHF 5'000.00, per questi compiti.

330.319.01 Spese diverse

330.439.01 Altri ricavi

L'Organizzazione turistica Gambarogno ha acquistato dei tavoli nuovi da noleggiare alle Società in occasione delle manifestazioni organizzate sul territorio comunale. I tavoli sono stati depositati presso i magazzini comunali.

Il Comune ha provveduto ad acquistare dei supporti per poter stoccare e trasportare questo materiale; il costo è stato di CHF 7'650.14.

I tavoli acquistati sono stati noleggiati durante l'anno, recuperando un importo di CHF 3'639.00.

330.365.01 Contributi a Enti e eventi culturali/ricreativi

E' stato versato un contributo straordinario di CHF 4'000.00 all'Openèr Gambarögn, a parziale copertura del deficit per l'edizione 2016.

Inoltre, è stata pagata una fattura di CHF 2'536.00 alla SES, per il mercatino di Natale di Contone.

334.365.01 Contributi manifestazioni e società sportive

Per la partita di Coppa Svizzera, organizzata presso il Centro Sportivo, il Comune si è assunto - a titolo di sponsor - una spesa di CHF 7'438.65, comprensiva della stampa del volantino.

335.301.01 Stipendi bagnini

Al momento della pubblicazione del concorso per l'assunzione dei bagnini per la stagione estiva 2017, il Municipio ha deciso di aumentare da CHF 3'500.00 a CHF 4'000.00 mensili lo stipendio e assumere un bagnino supplente per garantire i giorni di libero concessi ai bagnini titolari.

Previdenza sociale - Assistenza

558.361.01 Contributi per assistenza sociale

Al momento della stesura del preventivo si è stimato il costo in base al consuntivo per l'anno 2016, che contabilizzava un importo di ca. CHF 173'000.00. Nel 2017, contrariamente alle previsioni, vi è stato un ulteriore incremento del numero di casi, ora di ca. 60 assistiti.

558.365.01 Contributi solidarietà e beneficenza

Il Municipio ha sostenuto il Comune di Bregaglia in occasione della frana di Bondo, con un contributo di CHF 5'000.00.

Inoltre, sono state pagate due fatture alle onoranze funebri per spese di defunti che erano al beneficio dell'assistenza o senza eredi, per un importo complessivo di ca. CHF 8'000.00.

Traffico

660.301.02 Stipendi personale amministrativo

Il minor costo per personale amministrativo è dovuto alla mancata sostituzione di una funzionaria amministrativa che lavorava al 50%, che ha rassegnato le proprie dimissioni.

660.318.05 Onorari per consulenze tecniche

In supplenza della funzionaria non sostituita e quale supporto al Servizio edilizia privata, è stato conferito un mandato ad un architetto esterno, che si occupa pure dello "sportello energia".

Inoltre, in una causa di edilizia privata, ci si è avvalsi di un consulente legale, che ha fatturato prestazioni per complessivi CHF 7'560.00.

E' stato pure conferito mandato allo Studio Ing. Allievi un progetto di fattibilità per un marciapiede a Contone, sulla strada cantonale, per un costo di CHF 7'000.00.

660.318.04 Studi e progetti opere pubbliche

Hanno contribuito al superamento di costo i seguenti mandati:

- Studio Ing. Andreotti, per concetto riorganizzazione servizio rifiuti, ca. CHF 13'100.00;
- Studio Ing. Sciarini SA, rilievo e piani della casa comunale di Magadino, ca. CHF 9'700.00.

661.361.01 Finanziamento opere PTLVM

Il Cantone ha sospeso il contributo dovuto dai Comuni per l'anno 2017.

662.301.01 Stipendi operai comunali

Nel mese di luglio 2017 è andato in prepensionamento un operaio comunale, al momento non sostituito.

662.301.03 Stipendio personale avventizio

Oltre agli usuali avventizi, a sostegno della squadra esterna, in questo conto sono pure contabilizzate le ore svolte dagli addetti alla sorveglianza dell'Ecocentro Rivamonte, per un importo di CHF 64'958.00. Il maggior costo è conseguente alla decisione del Municipio di ampliare gli orari di apertura del Centro per la raccolta degli ingombranti rispetto all'anno precedente e il conseguente adeguamento della vigilanza.

La maggior occupazione di avventizi e di civilisti si è pure resa necessaria per far fronte ad assenze per malattie e infortuni di media/lunga durata degli operai.

Nel conto 662.436.04 sono registrati CHF 78'486.60 di recupero stipendi tramite assicurazioni malattia e infortuni.

662.304.01 Contributi cassa pensione

Visto il pensionamento anticipato di 1 anno del citato operaio comunale, il Comune ha dovuto versare un importo di CHF 10'975.00 all'Istituto di previdenza del Canton Ticino, come "rendita ponte", sostituiva all'AVS/AI.

662.309.02 Assesment e accompagnamento personale

Nell'ambito dell'assunzione del Capo operaio della manutenzione esterna, per la verifica delle candidature, il Municipio ha sottoposto tre candidati ad un assesment esterno.

663.314.01 Manutenzione stabili e scuole

I maggiori costi, oltre alle usuali manutenzioni agli stabili, sono legati alla sostituzione di porte d'entrata di alcuni edifici scolastici e la creazione di vie di fuga per la messa in sicurezza degli allievi.

Molte manutenzioni riguardano soprattutto gli stabili abitativi di Gerra, dove si è inoltre dovuto mettere a norma gli ascensori.

663.318.03 Mandato esterno custode centro sportivo

Al momento della stesura del preventivo 2017 si prospettavano maggiori compiti da assegnare al custode/gerente, poi rivisti. Il custode ha iniziato la sua attività il 1° marzo 2017, quindi riportato a consuntivo con un pro-rata .

663.427.04 Affitto buvette centro sportivo

Pro rata dal 1° marzo 2017, inizio attività custode/gerente. Affitto mensile CHF 1'500.00.

663.427.05 Occupazione spazi centro sportivo

Applicando le tariffe previste dal Regolamento sul Centro sportivo, sono state fatturate occupazioni varie per un importo complessivo di CHF 7'705.00.

Economia pubblica

886.312.01 Energia illuminazione pubblica

Il risparmio nel consumo di energia per la rete IP è conseguente alla nuova politica di adozione di lampade LED, a basso consumo.

886.410.02 Tassa concessione uso speciale strade comunali

Vi è stato un errore nella stima di preventivo poiché si prevedeva un adeguamento della tassa già nell'anno 2017, poi subentrato solo nel corrente anno, con una maggiorazione da cts. 0.80 a cts 0.90 al mq di occupazione di strada comunale.

886.439.03 SES versamento partecipazione CdA

La SES ha versato il compenso per la partecipazione del Sindaco nel Consiglio di amministrazione, sia per l'anno 2016, di CHF 14'000.00 sia per l'anno 2017, di CHF 20'000.00.

Finanze

994.322.01 Interessi passivi

Il 30 giugno 2017 è scaduto un contratto SWAP di 6 MIO di franchi, non rinnovato, che ha determinato un notevole risparmio rispetto all'esercizio 2016.

I prestiti su base "LIBOR" attualmente in vigore, per un importo di CHF 20'000'000.00, sono sottoscritti al tasso d'interesse dello 0.05% (0.5% del 2016).

Persiste a livello generale una politica dei tassi d'interesse su minimi storici.

Conto degli investimenti in beni amministrativi

	CHF
Uscite per investimenti	5'863'179.28
Entrate per investimenti	2'692'163.09
Onere netto per investimenti	3'171'016.19
<i>di cui onere netto per investimenti del Comune</i>	<i>2'631'855.66</i>
<i>di cui onere netto pe investimenti del Servizio AI</i>	<i>539'160.53</i>

Conto di chiusura

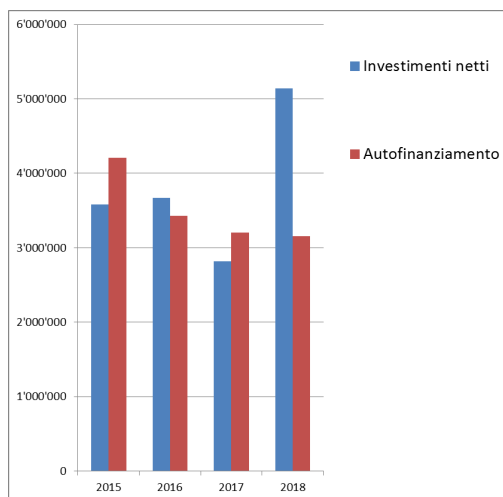
	CHF	CHF
Onere netto per investimenti		3'171'016.19
Ammortamenti amministrativi	3'432'437.08	
Risultato d'esercizio	-224'617.28	
Autofinanziamento		3'207'819.80
Risultato totale		36'803.61

Riassunto del bilancio

	CHF	CHF
Beni patrimoniali	23'682'493.14	
Beni amministrativi	53'178'093.73	
Capitale di terzi		63'431'560.33
Finanziamenti speciali		1'097'094.29
Capitale proprio		12'331'932.25
<i>di cui Capitale proprio del Comune</i>		<i>10'441'719.87</i>
<i>di cui Capitale proprio del Servizio AI</i>		<i>1'890'212.38</i>
Totali	76'860'586.87	76'860'586.87

Il Piano finanziario

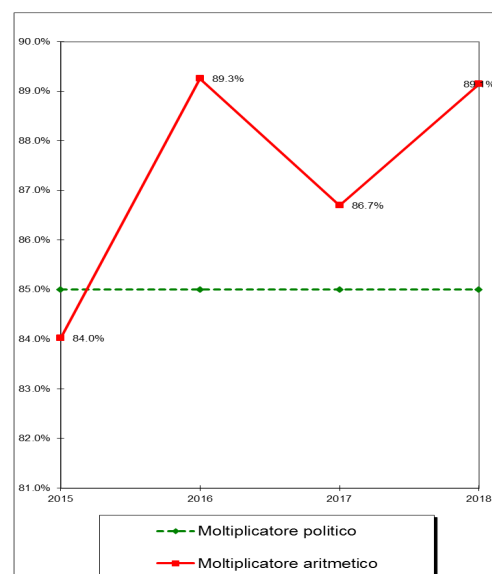
I dati del consuntivo 2017 sono già stati inseriti quale ultimo aggiornamento nel Piano finanziario di legislatura.



40 IMPOSTE D'ESERCIZIO

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Consuntivo 2017	Proiezione 2018	Proiezione 2019
persone fisiche	9'425'700	9'614'400	9'806'006	10'003'000	10'203'000
persone giuridiche	1'498'100	1'498'100	1'498'100	1'617'100	1'617'100
imposte alla fonte	692'000	932'194	750'476	930'000	949'000
+/- ris. di valutazione	62'852	1'735	1'668	1'73'950	0
imposta imm. comunale	1'087'000	1'097'000	1'323'000	1'333'000	1'343'000
imposta personale	85'000	170'000	170'000	170'000	170'000
sopraavvenienze	871'005	603'525	632'624	500'000	500'000
altre imposte	220'023	177'153	231'790	200'000	200'000
TOTALE	13'941'680	14'094'107	14'413'664	14'927'050	14'982'100

GESTIONE CORRENTE	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Consuntivo 2017	Preventivo 2018	Proiezione 2019
30 PERSONALE	7'213'894	7'436'872	7'377'095	7'533'780	7'564'600
31 BENI E SERVIZI	5'281'646	5'315'760	5'217'466	5'174'441	5'192'600
32 INTERESSI	911'958	964'190	879'996	795'500	850'700
33 AMMORTAMENTI	4'499'709	4'212'900	3'630'388	3'686'200	3'228'000
35 RIMB.AENTI P.	1'272'055	1'276'635	1'368'016	1'413'694	1'439'900
36 CONTRIBUTI PROPRI	4'127'173	4'417'839	4'614'582	4'813'053	4'797'700
37 RIV.CONTRIBUTI	0	0	0	0	0
38 VERS.FIN.SPECIALI	539'363	550'414	604'058	545'000	545'000
39 ADDEBITI INTERNI	1'895'263	2'047'384	2'058'010	2'055'970	2'075'500
TOTALE SPESE	25'741'061	26'221'995	25'749'610	26'017'638	25'694'000
	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016	Consuntivo 2017	Preventivo 2018	2019
40 IMPOSTE	13'941'680	14'094'107	14'413'664	14'927'050	14'982'100
41 REGALIE	656'045	493'274	313'281	366'070	345'100
42 INTERESSI	990'732	898'888	1'226'573	1'005'000	994'000
43 RIMUNERAZIONI	5'185'793	5'163'750	5'370'174	5'217'465	5'381'950
44 PARTECIPAZIONI	1'357'990	1'198'993	345'244	368'500	287'074
45 RIMB. DA ENTI P.	185'280	170'496	159'801	157'980	160'770
46 CONTR.SPESE CORR.	1'593'029	1'530'704	1'578'247	1'458'680	1'535'031
47 CONTR.DA RIV.	0	0	0	0	0
48 PREL.FIN.SPECIALI	60'000	70'000	60'000	68'000	60'000
49 ACCREDITI INTERNI	1'895'263	2'047'384	2'058'010	2'055'970	2'075'500
TOTALE ENTRATE	25'865'812	25'667'596	25'524'993	25'624'715	25'821'525
RISULTATO	124'750	(554'399)	(224'617)	(392'923)	127'525



Conclusione

La situazione esposta nel presente messaggio testimonia - una volta ancora - dell'importante mole degli investimenti effettuati, entro la capacità di autofinanziamento. In ogni modo, se si vorrà diminuire il debito pubblico, unico indicatore finanziario al momento critico, nei prossimi anni bisognerà attuare una oculata gestione degli investimenti, da dilazionare negli anni, privilegiando quelli urgenti piuttosto che quelli importanti, sempre con una corretta attenzione alle esigenze degli utenti e alla qualità dei servizi erogati.

Nella gestione delle tasse d'utenza bisognerà avere l'accortezza di garantire servizi di qualità, a costi sostenibili, senza tuttavia eccedere nella parte a carico del Comune, che sarebbe pagata tramite le imposte e quindi in buona parte dai soli cittadini domiciliati.

Dispositivo finale di approvazione dei conti consuntivi

Il presente Messaggio è stato discusso e approvato dal Municipio in data 7 marzo 2018, con risoluzione no. 267. Visto quanto precede, siete invitati a voler

deliberare:

1. E' approvato il conto di gestione corrente del Comune di Gamarogno, per l'anno 2017 che presenta uscite pari a CHF 25'749'610.33, entrate per complessivi CHF 25'524'993.05, con un disavanzo d'esercizio di CHF 224'617.28.
2. Sono ratificati i sorpassi di credito indicati nel Messaggio per i conti:
 - 886.501.01 Ammodernamento rete IP con LED CHF 555'327.25
 - 886.509.01 Progetto Città dell'energia CHF 136'210.50I conti sono chiusi e stralciati dal controllo dei crediti.
3. Il disavanzo d'esercizio di CHF 224'617.28 sarà contabilizzato:
 - in diminuzione del Capitale proprio del Comune nella misura di CHF 31'410.80;
 - in diminuzione del Capitale proprio del Servizio di approvvigionamento idrico nella misura di CHF 193'206.48.
4. E' approvato il conto degli investimenti del Comune di Gamarogno per l'anno 2017 che presenta uscite pari a CHF 5'863'179.28, entrate per complessivi di CHF 2'692'163.09, per un onere netto per investimenti di CHF 3'171'016.19.
5. E' approvato il conto di bilancio del Comune che, dopo capitalizzazione del disavanzo d'esercizio 2017, chiude a pareggio con entrate e uscite di CHF 76'860'586.87.
6. E' dato scarico al Municipio della gestione comunale 2017.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco



Tiziano Ponti

Il Segretario



Alberto Codioli

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 con indicazione dei totali;
- 11) l'elenco dei debiti;

Integrati direttamente nel messaggio

- 12) indicatori finanziari e analisi (vedi pagina 8);
- 13) la tabella degli ammortamenti (vedi pagina 10);
- 14) il conto dei flussi di capitale e mezzi liquidi (vedi pagina 14).