



Approvazione dei conti consuntivi 2022, Comune di Gambarogno

Indice

1.	Introduzione.....	2
2.	Previsioni congiunturali	3
3.	La situazione a livello comunale	3
4.	Risultato d'esercizio del conto economico.....	4
5.	Risultato del conto degli investimenti e del conto di finanziamento	5
6.	Riassunto del bilancio e variazioni del capitale proprio	5
7.	Ricavi fiscali.....	5
8.	Evoluzione del debito pubblico	6
9.	Ammortamenti amministrativi.....	6
10.	Controllo dei crediti.....	6
11.	Fondo energie rinnovabili (FER).....	7
12.	Conto dei flussi di mezzi liquidi.....	8
13.	Commento ai singoli conti.....	9
14.	Indicatori finanziari e commenti.....	16
15.	Conclusione	17
16.	Dispositivo finale di approvazione dei conti consuntivi.....	18
17.	Allegati	19

Via Cantonale 138
6573 Magadino

Tel.: +41 91 786 84 00
Fax: +41 91 786 84 01

info@gambarogno.ch
www.gambarogno.ch





MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 412

Magadino, 17 aprile 2023
Risoluzione municipale no. 292
di competenza della Commissione della Gestione

Approvazione dei conti consuntivi 2022, Comune di Gambarogno

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

1. Introduzione

Nel messaggio del consuntivo 2021 si era avuto modo di scrivere ... *“le potenzialità del Comune rimangono discrete, ma solo con interventi mirati a risolvere i problemi strutturali, ristabilendo un corretto equilibrio finanziario e il pareggio dei conti. Senza interventi correttivi, nei prossimi anni dobbiamo attenderci ulteriori importanti disavanzi del conto economico, che causeranno una carenza di liquidità per l'esecuzione dei compiti ordinari ...*

Ebbene, grazie ad alcuni fattori straordinari che di seguito commentiamo, **il consuntivo 2022 chiude praticamente a pareggio, con un moderato avanzo d'esercizio di CHF 121'475.49.**

A consuntivo 2022 le spese totali, di CHF 28'348'068.06, hanno subito un incremento di ca. 1.27% sul preventivo (CHF 27'988'530.00) e del ca. 3% sul consuntivo 2021 (CHF 27'524'519.81).

Malgrado ciò, grazie a maggiori ricavi di CHF 1'654'460.70 rispetto al consuntivo 2021, il preventivato disavanzo di CHF 746'879.00 non si è concretizzato.

Nel confronto fra consuntivi 2021 e 2022 molte posizioni – sia nei costi sia nei ricavi – hanno subito delle differenze ma, in estrema sintesi, il positivo risultato del conto economico è stato influenzato soprattutto dai seguenti ricavi:

- imposte e partecipazioni, diverse posizioni, + CHF 451'939.36 (dettaglio al capitolo 7);
- tasse d'utenza diverse, + CHF 394'251.85;
- rimborso concesso da parte della Divisione dello sviluppo territoriale e della mobilità per costi sostenuti nell'elaborazione di varianti, susseguenti all'approvazione della revisione del piano regolatore da parte del Consiglio di Stato, dal 21 luglio 2011 (data di approvazione) fino a giugno 2022, per un importo di + CHF 101'096.60;
- utile contabile realizzato grazie alla vendita del mappale no. 100 RFD di Sant'Abbondio Ranzo, casa d'appartamenti. L'importo indicato in + CHF 427'236.65 corrisponde alla differenza fra il prezzo di vendita di CHF 520'000.00 e il valore che era iscritto a bilancio nel conto 1084.007, di CHF 92'763.35;

- ricavi da trasferimento per maggiori sussidi incassati, posizioni diverse, + CHF 104'302.59.

Tutto ciò non significa che i problemi strutturali siano risolti, ma comunque arrestano l'erosione di capitale proprio legata ai disavanzi dei consuntivi 2020 di CHF 991'972.19 e 2021 di CHF 709'436.96.

L'equilibrio finanziario fra costi e ricavi è ancora troppo legato a fattori eccezionali e imponderabili, che non permettono al Comune di operare e pianificare i propri investimenti con la dovuta tranquillità. Nei prossimi anni, il pareggio dei conti sarà possibile sia con il controllo della spesa pubblica sia con l'incremento delle entrate. Oltre a ciò, si consideri che la tendenza al rialzo dei tassi d'interesse, a fronte dell'ingente debito pubblico detenuto dal Comune, potrebbe nei prossimi anni condizionarne i risultati d'esercizio.

2. Previsioni congiunturali

Il gruppo di esperti della SECO conferma sostanzialmente che nel 2023 l'economia svizzera crescerà, ma a un tasso dell'1,1%, nettamente sotto la media, passando poi all'1,5% nel 2024.

La situazione energetica in Europa si è attenuata negli ultimi mesi, ma la pressione inflazionistica rimane elevata a livello nazionale e internazionale.

Il difficile contesto internazionale ha frenato i settori industriali sensibili all'andamento congiunturale, con la conseguenza che le esportazioni di beni sono diminuite. Viceversa la domanda interna ha continuato a crescere, sostenuta tra l'altro dal robusto aumento dell'occupazione.

Nei principali Paesi industrializzati europei l'inflazione di fondo ha fatto registrare di recente un andamento meno favorevole del previsto e per questo vi è da attendersi un orientamento più restrittivo della politica monetaria internazionale, che condiziona sicuramente anche gli investimenti.

Gli esperti ipotizzano pure che nel prossimo inverno 2023/24 non vi sarà una penuria di energia con diffuse interruzioni della produzione, ma al contempo i prezzi del gas e dell'elettricità rimarranno elevati rispetto ai valori storici.

3. La situazione a livello comunale

Non è automatico contestualizzare come si collochi il nostro Comune nel contesto economico anzi descritto. Ciò non di meno, viviamo e lavoriamo a tutti gli effetti nel contesto Svizzero, dunque in una situazione che per il prossimo anno prevede una crescita economica limitata.

Ciò non di meno, l'inflazione dovrebbe attestarsi al 2,4% nel 2023. Sostenuti dalla buona situazione del mercato del lavoro e dagli aumenti dei salari nominali, i consumi privati dovrebbero aumentare moderatamente nei prossimi trimestri.

La Banca nazionale svizzera (BNS) ha aumentato recentemente i tassi di interesse a breve termine di 0,5 punti percentuali; il tasso di riferimento si situa ora all'1,5%.

Questo aumento era atteso, considerato il tasso d'inflazione ancora marcato in questo primo trimestre 2023, ma ciò avrà inevitabilmente anche una ripercussione negativa al momento di rifinanziare i debiti del Comune.

Le offerte degli Istituti di credito più recenti indicano tassi d'interesse variabili fra il 2% e il 2.5% a dipendenza della durata del prestito, da 5 a 10 anni.

L'attuale tasso medio di finanziamento dei debiti, di CHF 68'219'195.16, è dell'1%.

Si prevede un aumento rispetto agli interessi pagati nel consuntivo 2022 di ca. CHF 225'000.00 nel 2023 (tasso medio 1.36%) e ca. CHF 456'000.00 negli anni successivi (tasso medio 1.71%).

4. Risultato d'esercizio del conto economico

Il consuntivo 2022 presenta, quale **risultato ordinario del conto economico, un avanzo di CHF 121'475.49**, che indica un buon equilibrio fra le spese e i ricavi, di ca. 28,4 MIO di franchi.

Il risultato positivo, oltre ai ricavi già indicati nell'introduzione, è pure stato sorretto da minori uscite per tassi d'interesse, di ca. CHF 92'000.00; risparmi che negli anni a venire non saranno più possibili dinnanzi all'aumento dei tassi già in atto. Oltre a ciò, in alcune posizioni della previdenza sociale, vi è stata una minor uscita complessiva di CHF 210'894.72.

Le previsioni del gettito al ribasso, a suo tempo adottate su segnalazione della SEL in funzione dei possibili influssi negativi della Pandemia COVID 19, sono stati rivisti. All'ultimo gettito accertato cantonale 2019, di CHF 15'015'728.00 (100%), sono stati aggiunti parametri di crescita pari al 2% annuo fino al 2021, sia sulle persone fisiche sia giuridiche. Nel consuntivo 2022 il parametro di crescita è stato mantenuto solo per le persone fisiche e abbassato all'1% su quelle giuridiche.

Il risultato operativo, riguarda esclusivamente le spese e i ricavi di gestione corrente, ossia quelli direttamente legati all'esecuzione dei compiti assegnati dalle Leggi.

Rispetto al preventivo 2022 il disavanzo operativo è stato ridotto di CHF 354'651.05 e rispetto al consuntivo 2021 di CHF 392'389.90. Questo risultato va letto nel senso che, pur con scostamenti fra spese e ricavi, **la gestione corrente è costata meno in ambo i confronti.**

Il risultato ordinario, in aggiunta a quanto indicato per il risultato operativo considera pure le spese finanziarie, ossia gli interessi passivi, le differenze di cambio e i ricavi finanziari, costituiti da interessi attivi, alienazioni di beni patrimoniali, redditi immobiliari su beni amministrativi e patrimoniali, e dai dividendi delle azioni SES.

Rispetto al preventivo 2022 l'avanzo ordinario è di CHF 121'475.49 e determina un miglioramento di CHF 868'354.49 e, rispetto al consuntivo 2021, di CHF 830'912.45. Pur con scostamenti fra spese e ricavi, la gestione ordinaria è stata chiusa con un risultato nettamente migliore, in ambo i confronti. I motivi principali sono stati indicati nel capitolo introduttivo.

5. Risultato del conto degli investimenti e del conto di finanziamento

L'onere netto per investimenti 2022, di complessivi CHF 6'735'121.91, è stato autofinanziato nella misura di CHF 3'421'007.41, con un risultato globale negativo di CHF 3'314'114.50.

Rispetto al consuntivo 2021, vi è un aumento negli investimenti netti di CHF 3'079'893.14, da ricondurre agli investimenti del Porto, in costruzione.

Grazie al risultato ordinario positivo, di CHF 121'475.49, l'autofinanziamento è sensibilmente migliorato, sia rispetto al preventivo 2022 sia al consuntivo 2021.

Se si considera che nell'anno 2022 gli investimenti netti del Porto sommano a CHF 4'939'912.05 e chi gli stessi dovranno autofinanziarsi tramite la successiva attività portuale, appare subito chiaro che - non considerando questo importo - il conto di finanziamento avrebbe chiuso in attivo con CHF 1'625'797.55.

6. Riassunto del bilancio e variazioni del capitale proprio

Il capitale proprio complessivo, che al 31.12.2021 ammontava a CHF 13'522'591.62, è stato alimentato con l'avanzo d'esercizio 2022 di CHF 121'475.49, con l'utile del Servizio di approvvigionamento idrico di CHF 17'430.74 e diminuito del disavanzo del Servizio rifiuti di CHF 34'011.47.

Al 31.12.2022

- il capitale proprio complessivo ammonta a CHF 13'627'486.38 di cui:
 - Fondo approvvigionamento idrico di CHF 1'671'419.80;
 - Fondo eliminazione rifiuti di - CHF 76'724.80 (capitale negativo).
- attivi e passivi chiudono al 31.12.2022 a pareggio, con CHF 89'530'240.93.

7. Ricavi fiscali

	RICAVI FISCALI CORRENTI	2022	2021	DIFFERENZA
		CHF	CHF	CHF
990.4000.001	Imposte sul reddito e sulla sostanza	10'824'200.00	10'482'000.00	342'200.00
990.4000.101	Sopravvenienze d'imposta	154'514.65	328'953.65	-174'439.00
990.4000.201	Recupero mancati assoggettamenti e multe	61'191.20	163'246.75	-102'055.55
990.4002.001	Imposta alla fonte	961'640.41	855'554.79	106'085.62
990.4008.001	Imposta personale	170'000.00	170'000.00	0.00
990.4009.001	Imposte speciali (su prest. in capitale e vincite)	389'381.65	161'654.40	227'727.25
990.4010.001	Imposta sull'utile e sul capitale	1'538'300.00	1'521'500.00	16'800.00
990.4021.001	Imposta immobiliare comunale	1'363'000.00	1'353'000.00	10'000.00
990.4401.001	Interessi di ritardo	31'766.70	5'856.65	25'910.05
990.4601.901	Riparto cantonale riforma fiscale imposta federale	93'283.82	93'572.83	-289.01
	Totali	15'587'278.43	15'135'339.07	451'939.36

Il totale delle risorse fiscali disponibili nel corrente anno 2022, rispetto al 2021, da un aumento complessivo di CHF 451'939.36, in particolare dovuto all'incremento delle imposte sul reddito e sulla sostanza delle PF, dell'imposta alla fonte e delle imposte speciali.

8. Evoluzione del debito pubblico

		2022	2021
Capitale dei terzi	CHF	75'902'754.55	71'055'548.84
Beni patrimoniali	CHF	-30'858'809.62	-29'693'690.66
Debito pubblico	CHF	45'043'944.93	41'361'858.18
Popolazione residente considerata		5163	5163
Debito pubblico pro capite	CHF	8'724	8'011

Il valore del debito pubblico pro capite nel precedente esercizio 2021 aveva beneficiato della rivalutazione dei beni patrimoniali, di CHF 2'852'008.68, assente nel corrente anno 2022 e influenzato inoltre dai forti investimenti realizzati per il porto.

9. Ammortamenti amministrativi

Il nuovo sistema di calcolo MCA2 per gli ammortamenti è ora calcolato con un tasso lineare in base alla durata di vita e alla tipologia dell'investimento, decisi dal Consiglio comunale al momento della concessione del credito.

L'ammortamento decorre dall'anno successivo alla conclusione dei lavori.

I valori sono calcolati in automatico tramite la gestione dei cespiti e per l'anno 2022 sommano a complessivi CHF 2'948'140.40.

10. Controllo dei crediti

Nel controllo dei crediti è fornito l'elenco per il controllo dei crediti, con l'indicazione della data di perenzione e, per i crediti riguardanti i lavori conclusi, quella di chiusura.

La particolarità e tipologia di alcuni crediti sono evidenziati con i seguenti colori:

	Deleghe sopra i CHF 100'000.00 o sorpassi di credito oltre il 10% del credito votato, da ratificare
	Investimenti eseguiti nel 2022 con delega, max CHF 100'000.00.
	Entrate per investimenti

Nel dispositivo finale del MM sul conto consuntivo 2022 è introdotto, per approvazione, il sorpasso di credito relativo a:

Conto no. 770.5031.002 - risanamento della sorgente Valle di Cedullo e camera di raccolta

Rispetto al credito votato di CHF 162'000.00, il costo finale è stato di CHF 196'031.35, con un sorpasso di CHF 34'031.35, superiore al 10%.

La motivazione a sostegno del sorpasso è stata fornita dal progettista, Studio Sciarini SA.

"... Solo dopo la demolizione della vecchia captazione (semplice tubo di drenaggio in PVC) e il relativo scavo si è potuto appurare la reale situazione e meglio:

- l'acqua scaturiva in profondità dal terreno sciolto (che si pensava roccioso), diffusamente lungo un fronte sorgivo;*
- sulla parete di scavo, a monte del fronte sorgivo profondo, costituita da un muro a secco, sono state rilevate ulteriori scaturigini di origine superficiale, che non dovevano essere convogliate nella presa;*
- Per evitare di toccare il muro e con l'intento di captare tutta l'acqua di origine profonda, eliminando per quanto possibile l'acqua più superficiale, è stato costruito un nuovo manufatto di presa, con soluzione intermedia tra la captazione in progetto con drenaggio, relativo cunicolo e una captazione accessibile e ispezionabile, seppur di piccole dimensioni. Grazie a ciò non è stato necessario eseguire la cameretta di raccolta esterna prefabbricata ..."*

Conto no. 666.5039.001 Porto Gambarogno

Per quanto riguarda il **credito del Porto**, si sta delineando all'orizzonte un probabile sorpasso di oltre il 10%. Al Messaggio è allegato un breve rapporto sui dati oggi noti, che andranno poi aggiornati in funzione di presentare al Consiglio comunale il secondo credito supplementare.

Conto no. 661.5610.001 Allargamento strada Bellavista Vira

Il credito votato dal Consiglio comunale in data 28 settembre 2015, per i lavori di allargamento della strada Bellavista di Vira, conclusi già da un paio d'anni, è chiuso al 31.12.2022 in quanto il Cantone ha finalmente richiesto il saldo della partecipazione a carico del Comune, nei limiti del credito votato di CHF 336'000.00.

Gli **investimenti eseguiti in delega**, nel 2022, sommano a CHF 253'245.30, a fronte di un limite disponibile massimo di CHF 400'000.00.

11. Fondo energie rinnovabili (FER)

I Regolamento del FER prevede lo stanziamento di fondi a favore dei Comuni per promuovere e sostenere le attività in ambito energetico.

Le principali attività riconosciute sono le seguenti:

- risanamento del proprio parco immobiliare;
- costruzione di nuovi edifici ad alto standard energetico;
- interventi di efficienza energetica sulle infrastrutture;

- realizzazione di reti di teleriscaldamento alimentate prevalentemente con energie rinnovabili;
- incentivi a favore di privati; aziende ed enti pubblici;
- altri provvedimenti adottati per promuovere un utilizzo parsimonioso e razionale dell'energia.

Di seguito indichiamo come è stato alimentato e usato il fondo nel corso dell'anno 2022; di ogni movimento è dato scarico annualmente al Cantone tramite apposito formulario.

L'importo riversato al Comune da parte del Cantone è calcolato in base alla chiave di riparto contenuta nel Regolamento del FER, che considera, in modo ponderato, il quantitativo di energia elettrica fatturata, la popolazione permanente residente, la superficie delle zone edificabili e il numero di edifici nei singoli Comuni.

Data	Descrizione	Entrate	Uscite	Saldo
	Riporto saldo 2021			417'465.60
31.12.2022	Riversamento cantonale	492'255.00		
31.12.2022	Acquisto robot elettrico taglio erba		28'000.00	
31.12.2022	Contributo FER per investimenti IP		103'436.35	
31.12.2022	Sussidi ai domiciliati in materia energetica e gestione progetto Bike sharing		24'729.50	
31.12.2022	Sussidi ai domiciliati per benzina alchilata		3'136.95	
31.12.2022	Sussidi ai domiciliati per bici elettriche		17'571.30	
31.12.2022	Sussidi ai domiciliati per trasporti pubblici		46'608.20	
31.12.2022	Sussidi ai domiciliati per progetti energetici		35'736.80	
31.12.2022	Manutenzione IP LED		46'500.00	604'001.50

12. Conto dei flussi di mezzi liquidi

In base ai movimenti di bilancio, il conto dei flussi dei mezzi liquidi permette di verificare in modo indiretto l'aumento o la diminuzione della liquidità del Comune.

Nella prima parte della tabella "Conto dei flussi e dei mezzi liquidi", allegata, sono indicate le "origini" della liquidità proveniente dall'attività operativa, che considera autofinanziamento e variazioni di bilancio.

Nella seconda parte sono indicate le "destinazioni" della liquidità, nelle attività d'investimento e in piazzamenti finanziari.

Nella terza parte sono indicati i finanziamenti da parte di terzi, a breve e lungo termine, che nel caso concreto prevedono un aumento di CHF 2'976'374.95,

Mettendo in relazione questi tre elementi si calcola la variazione totale dei mezzi liquidi (gruppo 100) che nel nostro caso, tenuto conto degli investimenti realizzati di CHF 6'735'121.91, di cui CHF 3'421'007.41 in autofinanziamento, determinano una **diminuzione della liquidità di CHF 189'772.47.**

13. Commento ai singoli conti

Di seguito sono fornite informazioni di dettaglio su alcune posizioni del consuntivo 2022 che meritano un approfondimento, nei confronti di quanto indicato soprattutto a preventivo, e in alcuni casi nel confronto con il consuntivo 2021.

Amministrazione

001.3050.001 Contributi AVS/AI/IPG/AD

Il superamento è in gran parte dovuto al fatto che, nel corso dell'anno è stata eseguita, da parte dell'Ufficio cantonale, la revisione delle dichiarazioni dei salari imponibili AVS, per gli anni 2017/2021. Vi è stata una ripresa di CHF 10'380.00 per quanto riguarda le indennità versate ai Municipali poiché gli importi erano stati indicati al "netto", non considerando che anche la parte che normalmente sarebbe stata a loro carico andava notificata. Per chiarezza si rammenta che secondo il ROC tutti i contributi sono pagati dal Comune.

Questa revisione ha avuto un influsso anche sui seguenti conti:

- 110.3050.001 Contributi AVS/AI/IPG/AD per mercedi a tutori e curatori
Vi è stata una ripresa di CHF 4'951.00.
- 664.3050.001 Contributi AVS/AI/IPG/AD per mandati centro sportivo
Vi è stata una ripresa, per gli anni precedenti, di CHF 11'712.05.

002.3110.001 Acquisto e noleggio macchine e mobili d'ufficio

Nell'anno 2021 le macchine fotocopiatrici della cancelleria e dei servizi finanziari (2) sono state sostituite con un nuovo contratto a noleggio i cui costi, contabilizzati, non sono stati previsti nel preventivo. Il maggior costo somma a CHF 5'744.20.

Sicurezza pubblica

110.3010.001 Mercedi a tutori e curatori e 110.3199.001 Spese diverse tutoria

Per i casi sociali che necessitano di un accompagnamento particolare, l'Autorità regionale di protezione li affida a un tutore/curatore. Nei casi ove i pupilli non hanno sufficienti mezzi liquidi per coprire i costi, questi sono addebitati al Comune di domicilio, che paga pure gli oneri sociali e le spese accessorie. Impossibile determinare a livello di preventivo il numero di casi che interessano questa posizione che, visto l'alto numero di casi seguiti, ha portato a un maggior costo rispetto al preventivo di CHF 42'613.05.

111.3111.001 Acquisto parchimetri e 111.3151.001 Manutenzione parchimetri

Trattasi della sostituzione del parchimetro presso il posteggio ex Virano di Magadino per un costo di CHF 5'000.00, poiché vetusto e non più riparabile. Le manutenzioni, oltre alle usuali spese per riparazioni, hanno pure riguardato l'aggiornamento di alcuni modelli per CHF 3'066.20.

111.3612.101 Servizio Polizia Intercomunale

Rispetto al preventivo 2022, che indicava un costo pro-capite di CHF 118.95, a consuntivo lo stesso ammonta a CHF 106.65. Le posizioni che maggiormente hanno contribuito a ciò sono i minori costi negli stipendi, a seguito di alcuni avvicendamenti occorsi durante l'anno, minori spese di formazione, per alcuni corsi non eseguiti, a un recupero finanziario presso un altro Comune che ha assunto un agente già formato nel Corpo della Polizia Intercomunale e a indennità per infortuni e malattia. Rispetto al preventivo il minor costo complessivo somma a CHF 69'028.65.

114.3612.102 Corpo pompieri Bellinzona, pompieri di montagna

La firma della Convenzione con la Città di Bellinzona, che garantisce i pompieri di montagna non più presenti in Gambarogno, implica un costo di CHF 27'600.00/annui, non previsti in sede di preventivo.

Educazione

220.3020.004 Stipendio docenti di appoggio

A preventivo non era stata prevista l'assunzione di docenti di appoggio. Il maggior costo di CHF 28'564.35 riguarda l'assunzione di due mezz'unità, da settembre 2022, per sezioni di scuola d'infanzia con un elevato numero di bambini.

220.3020.005 Stipendio operatrice pausa meridiana SI

Trattasi di una nuova funzione imposta da parte del Cantone per permettere alle docenti titolari SI di fare mezz'ora di pausa, a mezzogiorno. La spesa non era conosciuta al momento di allestire il preventivo. Da settembre a dicembre 2022 la spesa è stata di CHF 10'347.75.

221.3010.001 Stipendi/Indennità sorveglianza mense

Il maggior costo rispetto al preventivo è di CHF 16'556.85 e comprende diverse supplenze di breve durata sulle quali non vi è un recupero assicurativo. Oltre a ciò sono state eseguite ore supplementari legate alla pulizia per le accresciute esigenze in materia sanitaria.

221.3020.006 Stipendio docenti di appoggio

Il maggior costo rispetto al preventivo ammonta a CHF 22'241.60, poiché a settembre 2022 è stato necessario assumere un secondo docente di appoggio a metà tempo a supporto di classi numerose.

221.3104.001 Materiale scolastico e didattico

Il sorpasso rispetto al preventivo è di CHF 12'925.39 e riguarda l'acquisto di nuovi materiali didattici, per nuovi percorsi nelle prime elementari e nel sostegno pedagogico.

221.3171.001 Scuola fuori sede

Il maggior costo rispetto al preventivo, di CHF 17'692.10, è dovuto al recupero parziale delle scuole fuori sede non eseguite negli anni precedenti a seguito della pandemia.

221.3171.002 Uscite di studio e progetti

Il maggior costo ammonta a CHF 3'284.00 ed è in relazione al maggior numero di uscite e all'utilizzo in alcuni casi di bus di ditte private per i trasporti.

222.3010.002 Stipendi personale pulizia scuole

222.3010.004 Stipendi autisti bus

222.4260.003 Recupero assenze malattia

222.4260.001 Recupero assenze per infortuni

Il forte aumento dei costi per stipendi legati al personale di pulizia e agli autisti bus, di complessivi CHF 62'795.50, è dovuto a diverse assenze per malattia e infortuni. Questi costi sono in parte stati recuperati tramite le assicurazioni malattia e infortuni, per un importo complessivo di CHF 55'755.70.

222.3151.001 Spese manutenzione bus scolastici

La vetustà dei mezzi in dotazione al Comune e la necessità di collaudarli con regolarità, nonché diversi difetti hanno fatto lievitare i costi di manutenzione. Maggior costo rispetto al preventivo è di CHF 12'544.70.

224.3010.001 Stipendio cuoca

La malattia di lunga durata della cuoca titolare, pensionata dal 1 luglio 2022, ha determinato la sua sostituzione, con conseguente aumento dei costi per salari, di CHF 19'857.00, con un recupero assicurativo contabilizzato sul conto 224.4260.001 Recupero assenze malattie di CHF 13'008.00.

224.3199.001 Spese diverse

Il maggior costo rispetto al preventivo è di CHF 4'598.10. In particolare, il sorpasso è legato ai costi sostenuti per una perizia finalizzata a verificare le reali potenzialità della cucina di Vira e di un suo potenziamento per la fornitura accresciuta di pasti a tutto l'Istituto scolastico e alla posa di "zanzariere", in tutto il refettorio.

225.3120.003 Spese riscaldamento

Il maggior costo rispetto al preventivo, di CHF 23'482.50, è legato esclusivamente alla scorta di nafta, eseguita due volte e all'accresciuto prezzo del combustibile.

225.3144.001 Manutenzione centro scolastico Vira

Oltre agli usuali lavori di manutenzione, durante l'anno, si sono dovuti eseguire diversi interventi di tinteggiatura e sistemazione dei pavimenti in diverse aule, richiesti dal Cantone, affittuario della Scuola media. Rispetto al preventivo vi sono stati maggiori costi per complessivi CHF 15'521.90.

Cultura e tempo libero

330.3636.001 Contributi per enti

Maggior costo rispetto al preventivo pari a CHF 9'873.40, in parte legati a un contributo straordinario a GambarognoArte, di CHF 5'000.00, a Gianclaudio Lanini per la pubblicazione sui "Cenni storici del Gambarogno", di CHF 2'000.00" e a Nicola Demaldi, nell'ambito del progetto "Le Terre del Ceneri", per una mostra fotografica organizza a Castel Grande, di CHF 2'000.00.

Salute pubblica

443 Emergenza COVID-19

Le prestazioni ponte COVID, non preventivate, ma ripristinate dal Cantone fino a giugno 2022, sono costate complessivamente CHF 33'997.85, recuperate nella misura di CHF 25'498.50.

443.4390.001 Altri ricavi

L'incasso di CHF 23'000.00 riguarda l'affitto della Sala Rivamonte al Cantone, utilizzata quale centro di vaccinazione, da maggio a dicembre 2022.

449.3199.001 Altre spese

La maggior spesa di CHF 5'616.20 è legata a un contributo straordinario di CHF 3'000.00 al Club Alpino Svizzero per la nuova sede di Locarno e al granulato contro la zanzara tigre fornito gratuitamente ai domiciliati e ai proprietari delle case di vacanza.

449.3636.001 Contributo lotta contro le zanzare

Il Cantone ha recuperato due anni di contributo, da riversare alla Fondazione bolle, per un importo complessivo di CHF 11'003.35.

449.4309.001 Altri ricavi

L'importo di CHF 31'555.70 è il rimborso eseguito dal Servizio SALVA quale eccedenza per l'anno 2021.

Previdenza sociale

557.3632.001 Contributi per anziani in istituti, minor spesa CHF 44'164.61

558.3631.001 Contributi per assistenza sociale, minor spesa CHF 64'043.19

558.3632.101 Contributi per il SACD, minor spesa CHF 26'464.97

558.3632.102 Contributi per servizi di appoggio, minor spesa CHF 37'775.25.

558.3632.103 Mantenimento anziani a domicilio, minor spesa CHF 38'446.70.

Sulla scorta dei conteggi ricevuti si è avuta una minor spesa complessiva di CHF 210'894.72.

558.3631.002 Costi inserimento persone beneficiarie di aiuto

Trattasi di un nuovo conto per un servizio aggiuntivo organizzato dal Cantone nell'ambito del reinserimento professionale di beneficiari che non hanno più diritto all'assistenza, non inserito a preventivo. Il costo per il Comune ammonta a CHF 13'844.65.

559.3637.001 Aiuti sociali

Il maggior costo rispetto al preventivo, di CHF 12'814.50, è dovuto all'assunzione di spese funerarie per diversi decessi le quali, per vari motivi, non hanno potuto essere assunte dai rispettivi parenti/eredi. L'assunzione da parte del Comune è dovuta per Legge.

Traffico

662.3010.003 Stipendio personale avventizio

In questo conto sono contabilizzate le ore svolte dagli avventizi per supportare la squadra esterna, durante la stagione estiva, per gli addetti alla sorveglianza degli eco centri e della piazza di compostaggio. Rispetto al preventivo vi è stato un superamento di CHF 45'616.60 legato in buona parte ad una malattia di lunga durata, in parte coperta con un recupero assicurativo di CHF 26'914.00.

Da luglio 2022 i due addetti alla sorveglianza dell'eco centro, pure impiegati quali autisti scolastici, sono stati assunti con un contratto a tempo indeterminato, contribuendo a una minor uscita rispetto al consuntivo 2021 di CHF 60'124.30.

662.3141.001 Manutenzione strade, posteggi e piazze

L'ampiezza della rete stradale e la necessità di continue manutenzioni, anche nella parte strutturale e di evacuazione delle acque hanno determinato un superamento dei costi abbastanza importante che, visto che è ricorrente, dovrà essere valutato e considerato nei prossimi preventivi se si vorrà preservare e migliorare la qualità delle strade comunali. I costi corrispondono al precedente consuntivo. Rispetto al preventivo vi è stato comunque un superamento di CHF 44'714.01.

662.3141.002 Manutenzione sentieri

662.4632.101 Contributo OTLMV Manutenzione sentieri

Il maggior costo rispetto al preventivo, di CHF 20'191.89, oltre alle spese usuali, è legato a mandati esterni di manutenzione e all'assunzione, da parte del Comune, della manutenzione di parte dei sentieri dell'OTLMV, all'acquisto di materiale per la manutenzione delle panchine e alla ricostruzione di un muro a Caviano. Si ricorda che l'OTLMV, in base all'apposita convenzione, garantisce un rimborso a favore del Comune, per parte di questi lavori, di CHF 15'000.00/annui.

662.3141.006 Manutenzione strada Montecenerino

Oltre all'usuale manutenzione, nel 2022, a causa del maltempo, si è reso necessario ricostruire/consolidare un muro di sostegno della strada, con ripristino di una sezione di acciottolato, che ha determinato una spesa eccezionale di ca. CHF 37'000.00, di cui la metà a carico del Comune di Monteceneri. Il superamento totale rispetto al preventivo ammonta a CHF 14'993.95.

663.3140.001 Manutenzione e sistemazione terreni

Oltre agli usuali mandati esterni per la manutenzioni di sentieri e parchi gioco, l'aumento rispetto al preventivo di CHF 22'701.14 è legato soprattutto all'acquisto di fiori e corteccia per i parchi/aiuole/rotonde, per complessivi CHF 11'233.30, nonché ad alcuni lavori di potatura e sgombero alberi, per ulteriori CHF 3'600.15.

663.3144.002 Manutenzione bagni spiaggia

Il superamento di costo rispetto al preventivo, di CHF 7'433.78, riguarda soprattutto la manutenzione e riparazione di tutte le zattere (cinque), commissionata ad una ditta esterna, per un importo di CHF 6'626.60.

664.3111.001 Acquisto macchinari e strutture

Il superamento rispetto al preventivo, di CHF 15'069.55 è soprattutto legato all'esecuzione di una copertura metallica per il vano ove è custodita la macchina per pulire il ghiaccio e l'acquisto di "pinguini" per i piccoli utenti della pista.

664.3143.001 Manutenzione Centro Sportivo e Campi

Oltre alle manutenzioni ordinarie, il maggior costo rispetto al preventivo, di CHF 56'122.40, va ricondotto al recupero di lavori e manutenzioni non eseguiti quando la custodia era assegnata con mandato esterno. Dalla fine dell'anno 2021 la gestione del Centro sportivo è stata ripresa internamente all'Amministrazione comunale.

Inoltre, vi sono stati lavori non preventivati per:

- interventi diversi per riparazioni e modifiche dell'impianto elettrico e dei fari d'illuminazione dei campi, per complessivi CHF 18'833.30;
- "sabbatura" dei campi, per una spesa di CHF 5'061.20;
- preparazione per produzione ghiaccio e montaggio balaustra, per CHF 18'282.30.

664.3151.001 Manutenzione macchinari e strutture

Il superamento rispetto al preventivo, di CHF 6'130.20, riguarda una spesa straordinaria, per l'acquisto di speciali tappeti in gomma, da usare durante la stagione di apertura della pista a protezione dei pavimenti degli spogliatoi, per un importo di CHF 6'611.90.

Protezione dell'ambiente e del territorio

770.3181.001 Perdite su tasse d'utenza

Con il rilascio di una licenza edilizia nell'anno 2012 era stata contabilizzata una tassa d'uso d'acqua di cantiere di CHF 28'700.00, poi sospesa in attesa dell'inizio dei lavori, di fatto mai iniziati. Negli anni successivi lo stesso istante ha poi ottenuto una nuova licenza e pagato l'effettivo consumo di acqua cantiere, previo posa di un contatore. Per questo motivo la prima tassa, ancora in sospeso, ha dovuto essere abbandonata.

770.3120.001 Spese corrente elettrica strutture acqua potabile

Le scarse precipitazioni e la mancanza di accumulo di neve in montagna hanno un influsso diretto sulla portata delle sorgenti, alla quale sempre più si sopperisce con il pompaggio a lago nella struttura di Vira, ciò che ha determinato un maggior costo di CHF 11'020.85 rispetto al consuntivo 2021. Negli anni a venire, se la situazione non muterà, questi costi saranno anche superiori.

772.3101.001 Acquisto sacchi RSU (scorte)

L'importante superamento di costi rispetto al preventivo, di CHF 40'521.52, riguarda un grosso acquisto di sacchi RSU per ricostituire le scorte, di diversi formati, che saranno poi venduti agli utenti e ai rivenditori recuperando l'intero importo, salvo per il consumo proprio.

772.3130.001 Raccolta rifiuti ingombranti

La riduzione dei giorni e degli orari di apertura dedicati alla consegna dei rifiuti ingombranti (venerdì e sabato pomeriggio) ha determinato minori costi sia rispetto al preventivo di CHF 33'407.30, sia rispetto al precedente consuntivo 2021, di CHF 29'282.00.

772.3130.003 Raccolta rifiuti differenziata

In generale si assiste a una diminuzione generale dei quantitativi smaltiti: rispetto all'anno 2021, in quintali, abbiamo avuto -451 q di RSU, -52.6 di carta, -11.6 di plastica. Ciò ha determinato un minor costo rispetto al preventivo di CHF 47'008.20 e rispetto al consuntivo 2021 di CHF 12'169.65.

772.3199.001 Spese diverse

La maggior spesa rispetto al preventivo, di CHF 16'957.77, riguarda esclusivamente il pagamento a saldo delle prestazioni eseguite nel periodo 2018/2020 da uno studio esterno, per consulenze tecniche nell'impostazione dei bandi di concorso e degli appalti in materia di rifiuti.

772.4511.302 Prelievo dal fondo eliminazione rifiuti

Il disavanzo del Servizio rifiuti per l'anno 2022 ammonta a CHF 34'011.47 il quale, aggiunto al Fondo di bilancio per l'eliminazione rifiuti (2910.301) al 31.12.2022, porta un saldo negativo di CHF 76'724.80.

La diminuzione dei costi per i rifiuti ingombranti e le raccolte differenziate, unite alle scorte di magazzino dei sacchi RSU, ci permettono di evitare interventi sulle tasse d'utenza per il pareggio dei conti del servizio, nel breve termine.

775.3142.001 Manutenzione riali e boschi

Il maggior costo rispetto al preventivo, di CHF 15'503.39, riguarda soprattutto opere di ripristino e messa in sicurezza di una grossa ceppaia a Vairano San Nazzaro, a seguito di un evento naturale occorso il 28.6.2022, per un importo di CHF 12'360.65.

779.4309.002 Altri ricavi di pianificazione

Rimborso concesso da parte della Divisione dello sviluppo territoriale e della mobilità per costi sostenuti nell'elaborazione di varianti, susseguenti all'approvazione della revisione del piano regolatore da parte del Consiglio di Stato, dal 21 luglio 2011 (data di approvazione) fino a giugno 2022, per un importo di + CHF 101'096.60. Importo non noto al momento dell'allestimento del preventivo.

Economia pubblica

886.4250.001 Vendita energia a SES centrale San Nazzaro

886.4250.002 Vendita energia a SES centrale St'Abbondio

I minori incassi rispetto al preventivo (CHF 72'114.33 a San Nazzaro e CHF 17'393.18 a Sant'Abbondio) sono da ricondurre alle scarse precipitazioni. Per San Nazzaro anche ad un fermo tecnico nei mesi di marzo e aprile della centralina, per esigenze di manutenzione.

886.4463.001 Dividendi azioni SES SA

Il maggior incasso di CHF 39'809.50, rispetto al preventivo, riguarda il maggior versamento deciso dal CdA SES nella remunerazione delle azioni per l'anno 2021.

Finanze

994.3419.001 Differenza di cambio per conti in valuta estera

Alla fine di ogni anno è d'obbligo calcolare il saldo in franchi svizzeri del conto in Euro e per questo, la differenza sul cambio, risulta un'operazione solo contabile che per l'anno 2022 ammonta a CHF 16'558.21.

994.4411.001 Utili contabili

In questo conto è registrata la vendita del mappale no. 100 RFD di Sant'Abbondio Ranzo (casa d'appartamenti), per CHF 520'000.00. L'importo indicato in CHF 427'236.65 corrisponde all'utile contabile, ossia alla differenza fra il prezzo di vendita e il valore che era iscritto a bilancio, nel conto 1084.007, di CHF 92'763.35.

14. Indicatori finanziari e commenti

INDICATORI FINANZIARI MCA2			
	2020	2021	2022
Tasso d'indebitamento netto	287.8	274.8	291.0
(Debito pubblico netto I / Ricavi fiscali) x 100			
Valori indicativi: < 100 Buono 100 - 150 Accettabile > 150 Eccessivo			
Grado di autofinanziamento	57.3	67.7	50.8
(autofinanziamento / investimenti netti) x 100			
Valori indicativi: Debole < 80 Normale 80 - 100 Buono > 100			
Quota delle spese per interessi	3.2	3.2	2.5
(interessi netti / ricavi correnti) x 100			
Valori indicativi: Eccessivo > 10 Sufficiente 4 - 9 Buono 0 - 4			
Debito pubblico I netto / 1000	42'711	41'362	45'044
(Capitale dei terzi - beni patrimoniali) / 1000			
Debito pubblico I netto per abitante in franchi	8'250	8'011	8'724
debito pubblico I netto / popolazione residente permanente			
Valori indicativi: < 1'000 Basso 1'000 - 3'000 Medio 3'000 - 5'000 Elevato > 5'000 Eccessivo			
Quota degli investimenti	24.3	19.8	28.3
(investimenti lordi / uscite totali consolidate) x 100			
Valori indicativi: molto elevata >30% elevata 20% - 30% media 10% - 20% ridotta <10%			
Quota di capitale proprio	14.3	16.0	15.2
(capitale proprio / totale dei passivi) x 100			
Valori indicativi: eccessiva >40% buona 20% - 40% media 10% - 20% debole <10%			

L'evoluzione degli indicatori finanziari 2020/2022 permettono di raffrontare e interpretare i risultati del consuntivo 2022, confermando una situazione fondamentalmente immutata rispetto al 2021, ma che deve essere costantemente monitorata per quanto riguarda il debito pubblico - eccessivo - e il conseguente tasso d'indebitamento.

Se al momento la quota delle spese per interessi rientra ancora nella fascia "buono", poiché inferiore al 4%, vi è da attendersi nei prossimi anni un possibile peggioramento a seguito del trend al rialzo dei tassi d'interesse, già in atto.

La quota degli investimenti permane alta, soprattutto a seguito dei lavori di costruzione del Porto; se si vorrà in futuro diminuire il debito pubblico, bisognerà pianificare gli investimenti in quantità inferiore all'autofinanziamento; ciò permetterà di rimborsare parte dei debiti e pure di migliorare la liquidità disponibile.

Per il momento la quota di capitale proprio è ancora nella fascia media, ma se il debito dovesse aumentare o i disavanzi del conto economico ripetersi, in pochi anni si cadrebbe nella fascia "debole".

15. Conclusione

Questo consuntivo è indubbiamente l'occasione propizia per una valutazione macroeconomica e locale del momento storico in cui viviamo.

L'approccio di partire dalle previsioni congiunturali per giungere all'esame puntuale dei conti d'esercizio permette di comprendere come la situazione finanziaria del Comune sia condizionata da eventi imponderabili, o quantomeno non influenzabili dalle nostre decisioni. D'altro canto, possiamo anche notare come il controllo della spesa, unito alle maggiori entrate fiscali, abbiano un impatto immediato sui risultati d'esercizio.

Dopo due consuntivi in "profondo rosso" e un preventivo altrettanto negativo, raggiungiamo un sostanziale pareggio dei conti dovuto al buon controllo della spesa, alle entrate fiscali ordinarie in aumento e ad alcuni eventi straordinari di entrate finanziarie. Naturalmente questi ultimi vanno valutati con enorme prudenza, perché non devono essere fondanti dell'equilibrio finanziario a medio e lungo termine.

Il pareggio dei conti di consuntivo 2022 non ci deve indurre ad abbassare la guardia.

Il rigore deve restare la regola, per affrontare con la giusta serenità i prossimi anni, certamente contraddistinti da maggiore inflazione e da tassi di interesse in sensibile aumento (anche se la loro evoluzione a lungo termine sembra assestarsi attorno a tassi del 2-2.5%).

Il cantiere del Porto del Gambarogno porterà con sé un aumento degli oneri finanziari e la sua redditività non sarà immediata. Pertanto, l'invito rimane quello ad essere prudenti, così da poter conservare il capitale proprio e promuovere un giusto livello di investimenti sul territorio.

La liquidità, gestita con attenzione, rimane a livelli costanti e corretti, grazie alla buona gestione dei flussi in entrata.

Possiamo complessivamente ritenere che questo consuntivo non è un "canto del cigno", ma un passo nella buona direzione, nella convinzione che il controllo della spesa e l'evoluzione positiva del gettito fiscale possano, se combinati, permettere di continuare almeno nella direzione del costante pareggio dei conti, senza dover intervenire sulla contrazione dei servizi o sulla pressione fiscale, entrambi aspetti decisivi per il mantenimento dell'attrattiva del nostro Comune.

Rimane essenziale avere il controllo dell'evoluzione finanziaria e la capacità di interagire con le forze politiche nell'adozione, senza indugio, gli interventi necessari per una sana gestione.

16. Dispositivo finale di approvazione dei conti consuntivi

Il presente Messaggio è stato discusso e approvato dal Municipio in data 17 aprile 2023, con risoluzione no. 292.

Visto quanto precede, siete invitati a voler

deliberare:

1. E' approvato il conto economico del Comune di Gambarogno, per l'anno 2022, che presenta spese pari a CHF 28'348'068.06, ricavi per complessivi CHF 28'469'543.55, con un avanzo d'esercizio di CHF 121'475.49.
2. E' ratificato il sorpasso di credito per il conto 770.5031.002 "Risanamento della sorgente Valle di Cedullo e camera di raccolta", di CHF 34'031.35. Il conto è chiuso e stralciato dal controllo dei crediti.
3. E' approvato il conto degli investimenti del Comune di Gambarogno per l'anno 2022, che presenta spese pari a CHF 8'790'660.76, ricavi per complessivi di CHF 2'055'538.85, per un onere netto per investimenti di CHF 6'735'121.91.
4. E' approvato il conto di bilancio del Comune che, dopo capitalizzazione del disavanzo d'esercizio 2022, chiude a pareggio con entrate e uscite di CHF 89'530'240.93.
5. E' dato scarico al Municipio della gestione comunale 2022.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco



avv. G. Della Santa



Il Segretario



Alberto Codiroli

17. Allegati

Tutti gli allegati di seguito indicati sono parti integranti del presente Messaggio:

- controllo dei crediti e rapporto sul credito del Porto Gambarogno;
- riassunto del consuntivo;
- ricapitolazione per dicasteri del conto economico;
- dettaglio del conto economico;
- ricapitolazione per genere di conto economico;
- ricapitolazione funzionale del conto economico;
- ricapitolazione per dicasteri del conto degli investimenti;
- dettaglio del conto degli investimenti;
- ricapitolazione per genere di conto del conto degli investimenti;
- bilancio al 31.12.2022 con indicazione dei totali;
- elenco dei debiti;
- tabella dei cespiti;
- tabella degli ammortamenti amministrativi.
- conto dei flussi di mezzi liquidi.

Già compresi nel Messaggio:

- indicatori finanziari.