



Comune di Gambarogno

## **MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 427**

**Magadino, 30 ottobre 2023**

Risoluzione municipale no. 805  
di competenza della Commissione della gestione

### **Approvazione dei conti preventivi 2024 del Comune di Gambarogno e adozione del moltiplicatore d'imposta 2024**

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

#### **INTRODUZIONE**

L'andamento del prossimo esercizio 2024, al quale fa riferimento il preventivo in discussione, sarà con molta probabilità caratterizzato da uno stato di incertezza economica.

Il conflitto tra Russia e Ucraina, nel 2022 e quello recente tra Israele e Palestina, generano importanti ripercussioni economiche a livello mondiale che influiscono sull'economia Svizzera e, di riflesso, pure sul nostro Comune.

Nonostante una relativa stabilizzazione della situazione di mercato, secondo gli esperti della SECO, l'economia svizzera nel 2024 arrancherà e l'andamento congiunturale sarà ben al di sotto della media degli ultimi anni. Questa condizione esporrà in ultima analisi le imprese, le famiglie e di rinvio l'ente pubblico ad un possibile aggravio finanziario, senza dimenticare il permanente rischio di una crisi energetica.

#### **COMMENTO GENERALE**

Preso atto dell'andamento congiunturale globale, nell'ambito dell'allestimento del preventivo 2024 il Municipio ha dovuto considerare le ripercussioni legate all'inflazione e all'aumento dei costi, sia del denaro sia dell'energia. Tutto ciò ha ulteriormente confermato che l'equilibrio nelle finanze comunali è viziato da un problema strutturale, che anche nel prossimo anno 2024 – salvo imprevisti o entrate straordinarie non preventivabili - determinerà un importante disavanzo.

Senza dover comunque agire in urgenza, l'equilibrio finanziario dovrà comunque essere assicurato nel medio termine. Siamo comunque consapevoli che il momento non è propizio per un aumento del carico fiscale per le famiglie e le aziende.

Al momento attuale rimane essenziale il controllo di quella parte della spesa – molto ridotta – sulla quale possiamo agire.

Dal profilo delle entrate – oltre al prevedibile aumento del gettito fiscale – nel prossimo futuro il Comune potrà contare sul rendimento del Porto, ma non può essere escluso un aumento combinato del moltiplicatore d'imposta.

Via Cantonale 138  
6573 Magadino

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

info@gambarogno.ch  
www.gambarogno.ch



**Gambarogno**  
Comune da vivere

Tutto ciò per assicurare l'equilibrio dei conti, premessa per poter continuare anche ad investire nelle infrastrutture.

## **IL PAREGGIO DEI CONTI**

Già nel commento al preventivo 2022, come pure per l'anno 2023, si era affermato che per raggiungere il pareggio dei conti, in ossequio al principio dell'equilibrio finanziario, le forze politiche avrebbero dovuto trovare una giusta intesa sull'equilibrio tra entrate e uscite, pur garantendo servizi di qualità; principio questo che viene riconfermato anche nel preventivo 2024.

Nell'attuale situazione congiunturale, a fronte di un capitale proprio residuo di CHF 12'032'791.38, dovremo tenere conto del disavanzo che contraddistinguerà i conti nei prossimi anni, anche se ciò diminuirà l'autofinanziamento da destinare agli investimenti.

A livello fiscale, a partire dal 2025 avrà luogo una riduzione delle imposte per le persone giuridiche a seguito di una modifica legislativa decisa dal Gran Consiglio. Va detto che il Comune potrà adottare, a seguito questa modifica fiscale, un moltiplicatore d'imposta differenziato per le persone giuridiche.

Da non dimenticare che è al vaglio del Legislativo cantonale un'ulteriore riforma fiscale sulle persone fisiche che, assieme, toglieranno importanti risorse finanziarie ai Comuni, riducendone la funzionalità e il potere decisionale.

A ciò si aggiunga l'intenzione del Cantone, nell'ambito della Riforma 2020 – che il Municipio è indirizzato a contrastare – di sottrarre ai Comuni l'imposta immobiliare.

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

La situazione finanziaria in cui ci troviamo necessita indubbiamente di attenzione e rigore nella ricerca di soluzioni adeguate e attuabili, in funzione di continuare a garantire servizi di qualità, con un carico fiscale e finanziario sostenibile per i nostri cittadini.

Il debito pubblico continua ad essere importante, anche se va relativizzato alla dimensione del Comune e all'elevato grado di urbanizzazione, come pure ai servizi forniti, sicuramente importanti.

Come meglio indicato nei capitoli relativi al gettito fiscale e all'autofinanziamento, le risorse finanziarie del Comune sono sufficienti a coprire l'attività amministrativa prevista nel Conto economico e a finanziare, in autofinanziamento, ca. CHF 2.21 MIO d'investimenti.

È indubbio che l'attuale contingenza non ci permette, in generale, di aumentare i servizi. I cittadini devono essere consapevoli che la rinuncia all'aggravio fiscale porta con sé la limitazione allo stato attuale dei servizi, non sempre al livello che potremmo avere disponendo di risorse maggiori.

## **IL CONTRATTO LPP E IL PRE-PENSIONAMENTO DEI COLLABORATORI**

Nella riorganizzazione amministrativa susseguente all'aggregazione comunale del 2010, dopo aver tentato senza esito (decisione del Tribunale Federale) di iscrivere tutti i dipendenti ad un unico Istituto di previdenza, si è dovuto convivere in un sistema misto dove gli ex dipendenti di Contone e Magadino, assieme a tutti i docenti, sono rimasti affiliati all'Istituto di previdenza del Cantone Ticino, mentre gli altri sono confluiti alla Bâloise-Fondazione collettiva.

Negli istituti previdenziali citati vigono condizioni contrattuali differenti, soprattutto per quanto riguarda il pre-pensionamento. Per compensare in parte queste differenze (di prestazioni e di costi) e limitare le disparità di trattamento fra i dipendenti, nel nuovo contratto con Bâloise-Fondazione collettiva sono stati adottati accrediti di vecchiaia fissi indipendenti dall'età e con un riparto dei costi del 47.5% ai dipendenti e del 52.5% al datore di lavoro. Ciò è sicuramente interessante per i giovani dipendenti che, nel lungo periodo hanno la possibilità di accumulare un capitale pensionistico adeguato, permetterà loro di pianificare l'eventuale pre-pensionamento. Per contro, di queste condizioni non hanno potuto approfittare appieno gli "over 50" al momento dell'aggregazione, che non avevano sufficienti anni di servizio/contribuzione per generare un capitale pensionistico adeguato.

Per porvi rimedio, su proposta di Bâloise-Fondazione collettiva, è stata adottata la soluzione degli acquisti liberi di capitale, finanziati in ragione di 1/2 dal dipendente e 1/2 dal datore di lavoro, con l'obiettivo di avere a 62 anni un capitale simile a quello che sarebbe stato cumulato a 65. Hanno aderito a livello volontario a questa possibilità offerta dall'allora Municipio 8 persone, che saranno pensionate nei prossimi 5 anni, per un costo complessivo a carico del Comune (suddiviso negli anni) di CHF 155'109.75. Nel preventivo 2024 è inserita la quota parte relativa al pre-pensionamento del Segretario comunale, che ammonta a CHF 47'168.55.

Anche nel caso di pre-pensionamenti di assicurati iscritti presso l'Istituto di previdenza del Cantone Ticino il Municipio deve versare allo stesso un indennizzo, simile a quello anzi descritto, seppur calcolato su differenti basi contrattuali.

## **LA RIORGANIZZAZIONE FINANZIARIA DEL CORPO POMPIERI DEL GAMBAROGNO**

Nel corso dell'anno 2023 è stata attuata, di concerto con l'Amministrazione comunale e il Comando del Corpo pompieri del Gambarogno, una riorganizzazione della contabilità, che permetterà una migliore gestione finanziaria e l'integrazione totale dei movimenti nei conti comunali.

Un raffronto oggettivo, per comprendere la variazione del Servizio Polizia del fuoco va fatto tra Consuntivo 2022 (CHF 160'164.27) e Preventivo 2024 (CHF 179'400.00), che determina un aumento di costo pari a ca. 20'000.00, derivanti da maggiori indennità versate ai militi e dall'addebito interno per la gestione contabile svolta dall'Amministrazione comunale (trattasi solo di un costo contabile pareggiato dal relativo accredito nel dicastero Amministrazione).

## **LA RIORGANIZZAZIONE DELLA REFEZIONE SCOLASTICA**

Nel corso dell'anno 2023, a seguito del pubblico concorso prescritto dalla LCPubb, è stata attuata una riorganizzazione della fornitura dei pasti in tutte le mense scolastiche, più precisamente facendo capo ad un unico servizio di catering esterno, resosi necessario anche a seguito – dopo verifica specialistica della sua idoneità ad essere la cucina comunale - della chiusura della cucina della mensa di Vira Gambarogno. Questa nuova soluzione ha avuto influsso su diverse posizioni del preventivo 2024, più precisamente riduce gli stipendi per la cuoca (CHF 59'370.00, costo 2023 per 1 semestre) e il costo per l'acquisto di generi alimentari nella mensa di Vira (CHF 45'000.00 a preventivo 2023), ma aumenta il costo per la fornitura dei pasti per le Scuole medie (CHF 64'000.00 a preventivo 2024).

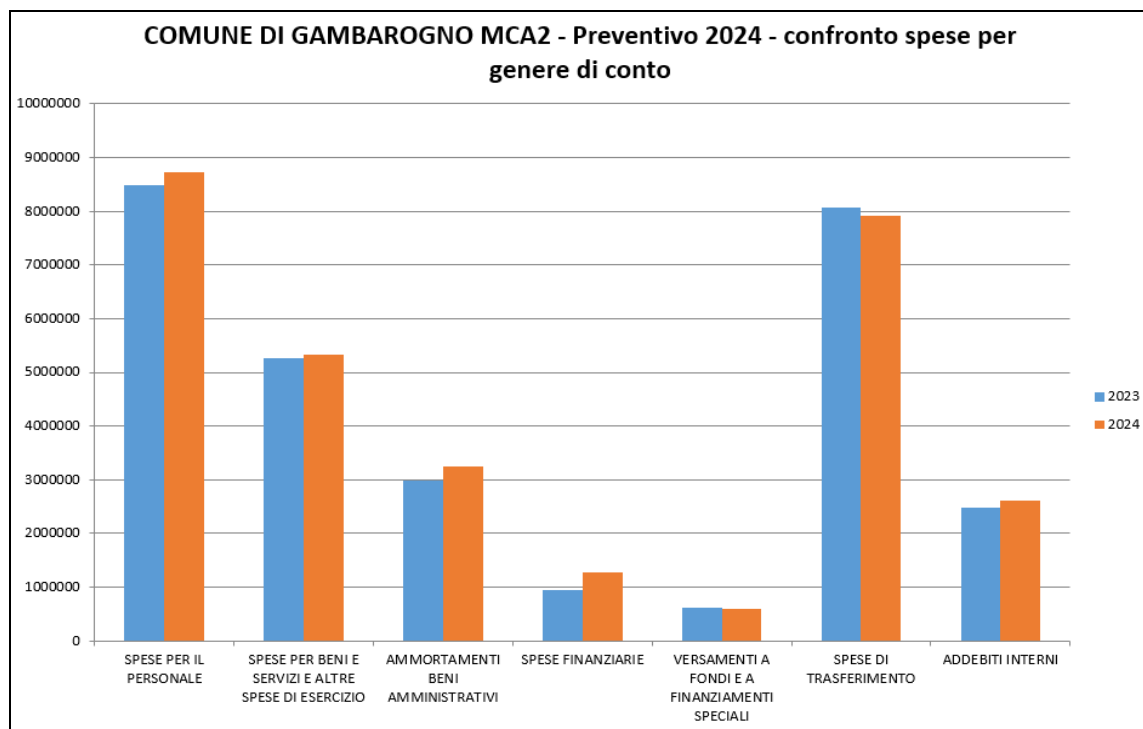
Nel capitolo riguardante la mensa di Vira è stata tolta la posizione riferita all'incasso dei pasti per gli allievi SE (conto 224.4240.001, CHF 15'000.00 a preventivo 2023) che è stato spostato nel capitolo incassi o pasti mense SE (conto 221.4240.002, CHF 109'000.00 a preventivo 2024).

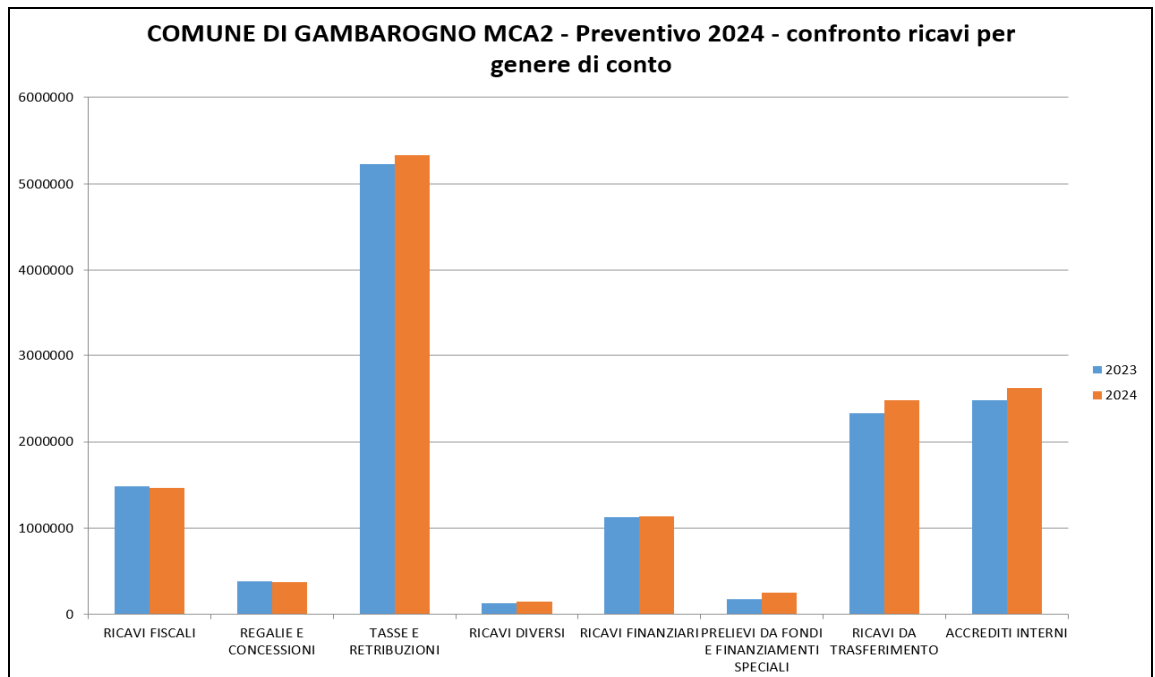
Un mero confronto con i dati a preventivo 2023 diventa difficile in quanto è presumibile un aumento degli iscritti al servizio mensa, anche grazie all'apertura della nuova ala SE di Cadepezzo, e sono state attuate una serie di misure per migliorare il nuovo servizio di refezione; solo a Consuntivo 2024 sarà possibile quantificare l'effettivo beneficio di questi cambiamenti.

## CONFRONTO PER GENERE DI CONTO PREVENTIVI 2023 E 2024

		Spese		Differenze		Ricavi		Differenze	
		2023	2024	CHF	%	2023	2024	CHF	%
30	SPESE PER IL PERSONALE	8'486'620.00	8'725'131.00	238'511.00	2.81				
31	SPESE PER BENI E SERVIZI E ALTRE SPESE DI ESERCIZIO	5'256'550.00	5'320'710.00	64'160.00	1.22				
33	AMMORTAMENTI BENI AMMINISTRATIVI	2'994'335.40	3'241'737.00	247'401.60	8.26				
34	SPESE FINANZIARIE	950'000.00	1'268'000.00	318'000.00	33.47				
35	VERSAMENTI A FONDI E A FINANZIAMENTI SPECIALI	611'370.95	600'000.00	-11'370.95	-1.86				
36	SPESE DI TRASFERIMENTO	8'068'250.00	7'918'988.00	-149'262.00	-1.85				
39	ADDEBITI INTERNI	2'479'439.05	2'621'278.65	141'839.60	5.72				
40	RICAVI FISCALI					1'485'000.00	1'465'000.00	-20'000.00	-1.35
41	REGALIE E CONCESSIONI					377'000.00	376'500.00	-500.00	-0.13
42	TASSE E RETRIBUZIONI					5'228'655.00	5'332'830.00	104'175.00	1.99
43	RICAVI DIVERSI					128'100.00	148'600.00	20'500.00	16.00
44	RICAVI FINANZIARI					1'128'500.00	1'136'600.00	8'100.00	0.72
45	PRELIEVI DA FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI					176'000.00	250'188.65	74'188.65	42.15
46	RICAVI DA TRASFERIMENTO					2'330'791.00	2'482'940.00	152'149.00	6.53
49	ACCREDITI INTERNI					2'479'439.05	2'621'278.65	141'839.60	5.72
	<b>Totali</b>	<b>28'846'565.40</b>	<b>29'695'844.65</b>	<b>849'279.25</b>	<b>2.94</b>	<b>13'333'485.05</b>	<b>13'813'937.30</b>	<b>480'452.25</b>	<b>3.60</b>

L'aumento generale delle spese, di CHF 849'279.25 (pari al 2.94 %) è solo in parte compensato dall'incremento dei ricavi, di CHF 480'452.25 (pari al 3.60%), con la conseguenza di accrescere il fabbisogno da coprire a mezzo imposta – rispetto al preventivo 2023 – di ulteriori CHF 368'827.00.





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

**30 Spese per il personale:** l'aumento di CHF 238'511.00 è legato per la maggior parte all'indicizzazione dei salari all'indice nazionale dei prezzi al consumo ("carovita"), previsto dal ROD, che al momento della stesura del preventivo era del 2%, così come alla concessione degli scatti di stipendio per gli anni di servizio.

Nel capitolo relativo al personale amministrativo dell'Istituto scolastico, la cifra a preventivo 2024 differisce dal preventivo 2023 in quanto la funzionaria amministrativa è stata assunta con uno stipendio di CHF 57'750.00; nel preventivo 2023 era stata inserita una previsione di CHF 73'950.00, senza però avere conoscenza di chi effettivamente sarebbe stato assunto.

Influiscono pure nella determinazione di questa spesa il prepensionamento del Segretario comunale, maggiori costi per mercedi a curatori e tutori, l'assunzione di un ulteriore docente d'appoggio SI (occupazione al 50%), la non necessità di incaricare un docente d'appoggio SE (occupazione al 50%) e l'incarico per l'anno intero delle operatrici della pausa meridiana SI che nel 2022 avevano iniziato l'attività solo in settembre.

**31 Spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio:** l'aumento di CHF 64'160.00 è dovuto in gran parte alla necessità di eseguire maggiori manutenzioni a strade, posteggi, piazze, sentieri e terreni, nonché all'allestimento della pista di ghiaccio e a aumenti generalizzati riferiti al consumo di energia elettrica e di riscaldamento.

Ulteriori costi sono previsti per l'introduzione dello "sportello imprese e Area Manager ERS" al quale il Comune partecipa con una spesa annua di CHF 7'500.00, e l'assegnazione di un mandato per la calcolazione del plusvalore, imposta dalla Legge sullo sviluppo territoriale (LST) e conseguente alla recente entrata in vigore del Piano Particolareggiato di Vira Gambarogno.

L'aumento dei costi è in parte compensato dalla riduzione dell'affitto dei locali privati presso il Centro Contone 1 (considerati fino al mese di giugno 2024), in cui sono ospitate le classi di SE che troveranno dimora negli spazi della nuova ala scolastica a Cadepezzo e dalla riduzione delle scorte dei sacchi RSU.

**33 Ammortamenti beni amministrativi:** calcolati sulla scorta delle disposizioni contabili MCA2, con ammortamenti lineari che considerano la tipologia e la durata di vita degli investimenti inseriti nella contabilità dei cespiti. L'aumento è di CHF 247'401.55 che, oltre ai nuovi investimenti conclusi, è pure determinato dall'emendamento del Consiglio comunale che ha ridotto la durata e, di conseguenza, aumentato il tasso d'ammortamento degli investimenti realizzati in urgenza per i danni natura di agosto 2020 (Messaggio municipale no. 354).

**34 Spese finanziarie:** è la categoria che più di tutte ha subito un incremento, di complessivi CHF 318'000.00. Trattasi degli interessi passivi calcolati sui debiti effettivi, in base ai contratti in essere e a quelli che andranno rinegoziati nel prossimo anno. A ottobre 2023 è stato rinnovato un credito per CHF 20 MIO al tasso del 2.5% per un periodo di 10 anni. Questo rinnovo, a condizioni sfavorevoli rispetto al precedente tasso dello 0.25%, risulta oggi essere in linea con l'andamento congiunturale e il mercato finanziario.

Complessivamente nel 2024 dovremo ridefinire le condizioni per il rinnovo di ca. CHF 16.5 MIO, dei quali CHF 14 MIO andranno in scadenza nel mese di dicembre. Il tasso di rifinanziamento considerabile per l'anno prossimo, secondo le statistiche e su indicazione degli istituti bancari, rimarrà verosimilmente attorno al 2.5%.

**35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali:** la lieve diminuzione di CHF 11'370.95 è dovuta in gran parte all'aumento del contributo ricevuto dal Cantone sul Fondo Energie Rinnovabili (FER), che secondo le stime sarà maggiore di CHF 8'180.00 rispetto al 2023.

**36 Spese di trasferimento:** dopo diversi anni di importanti aumenti della spesa a seguito dei riversamenti al Cantone per oneri legati all'assistenza sociale, ai SACD (Servizi di cure e assistenze a domicilio), ai servizi di appoggio, agli anziani in istituti e quelli a domicilio, per il 2024 i dati comunicati dal Cantone determinano una riduzione dell'onere che, unita all'avvio di nuovi progetti giovanili coordinate con la nostra operatrice locale, porta ad una riduzione complessiva di CHF 149'262.00.

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

---

**40 Ricavi fiscali:** nella categoria sono iscritte le posizioni legate alle sopravvenienze d'imposta, al recupero per mancati assoggettamenti e multe, alle imposte alla fonte, alle imposte speciali su prestazioni in capitale, vincite e alle imposte sui cani. Siamo in presenza di una diminuzione dei ricavi dovuti alla riduzione delle sopravvenienze, rispetto al preventivo 2023 di CHF 100'000.00, in parte compensata dall'aumento delle imposte alla fonte, di CHF 80'000.00.

**41 Regalie e concessioni:** nessun scostamento di rilievo rispetto ai valori di preventivo 2023.

**42 Tasse e retribuzioni:** l'aumento di CHF 104'175.00 è da attribuire al maggior numero di utenti. Per l'acqua potabile e le tasse d'uso delle canalizzazioni si prevede una maggior entrata di tasse d'utenza dovuta sostanzialmente a nuove edificazioni e allacciamenti. La tassa di raccolta rifiuti mostra una diminuzione dell'importo rispetto al preventivo 2023, in quanto il previsto aumento della tassa base non ha avuto luogo e non lo avrà nemmeno per l'anno 2024.

**43 Ricavi diversi:** l'aumento di CHF 20'500.00 è dovuto per la maggior parte alla nuova gestione finanziaria del Corpo pompieri del Gambarogno, che prevede maggiori contributi da parte del Cantone, riversati direttamente al Comune.

**44 Ricavi finanziari:** non vi sono particolari scostamenti rispetto ai valori di preventivo 2023, se non un probabile aumento degli interessi di ritardo sull'incasso delle imposte.

**45 Prelevi da fondi e finanziamenti speciali:** l'aumento di CHF 74'188.65 è dovuto per la maggior parte all'inserimento nella categoria 35 di un accantonamento per la manutenzione straordinaria delle canalizzazioni, di CHF 70'000.00. Di riflesso si prevede pure un prelievo inserito nella categoria 45, di pari importo.

**46 Ricavi da trasferimento:** l'aumento di CHF 152'149.00, è dovuto in particolar modo all'aumento del contributo FER, al nuovo comprensorio che definisce il numero dei Comuni paganti per la Piazza di tiro (e conseguente nuova ripartizione che determina una maggiore entrata), ai sussidi cantonali sulle sezioni SI, calcolato secondo i disposti dati dal Cantone e ad un aumento di CHF 81'200.00 del contributo di livellamento rispetto al preventivo 2023.

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

## VALUTAZIONE DEL GETTITO

0	CONTO ECONOMICO		2021	2022	2023	2024
4	1	<b>RICAVI</b>				
40	2	<b>Ricavi fiscali</b>	15'050'987	15'477'178	16'885'100	15'966'730
400	3	<b>Imposte dirette delle persone fisiche (PF)</b>				
4000	4	Imposta sul reddito e la sostanza delle PF				
4000.0	5	Imposta sul reddito e la sostanza delle PF dell'anno di gestione	10'482'000	10'824'200	11'148'900	11'122'700
4000.1	5	Imposta sul reddito e la sostanza delle PF di anni precedenti (sopravvenienze)	328'954	154'515	1'404'500	150'000
4000.2	5	Imposte suppletorie sul reddito e la sostanza delle PF	163'247	61'191	70'000	70'000
4000.6	5	Computi globali di imposta PF	0	0	0	-70
4002	4	Imposte alla fonte PF	855'555	961'640	920'000	1'000'000
4008	4	Imposta personale	170'000	170'000	170'000	170'000
4009	4	Altre imposte dirette sulle PF	161'654	389'382	230'000	230'000
401	3	<b>Imposte dirette delle persone giuridiche (PG)</b>				
4010	4	Imposta sull'utile e sul capitale delle PG				
4010.0	5	Imposte sull'utile e sul capitale PG dell'anno di gestione	1'521'500	1'538'300	1'553'700	1'826'100
4010.1	5	Imposte sull'utile e sul capitale PG, anni precedenti (sopravvenienze)	0	0	0	0
4010.2	5	Imposte suppletorie sull'utile e sul capitale delle PG	0	0	0	0
4010.6	5	Computi globali di imposta PG	0	0	0	0
4019	4	Altre imposte dirette della PG	0	0	0	0
402	3	<b>Altre imposte dirette</b>				
4021	4	Imposta immobiliare comunale	1'353'000	1'363'000	1'373'000	1'383'000
403	3	<b>Imposte sul possesso e sulla spesa</b>				
4033	4	Tassa sui cani	15'077	14'950	15'000	15'000
MULTIPLICATORE POLITICO			85.00%	85.00%	85.00%	85.00%
IMPOSTE PERSONE FISICHE			2.00%	2.00%	3.00%	2.00%
IMPOSTE PERSONE GIURIDICHE			2.00%	1.00%	1.00%	1.00%

L'accertamento del gettito d'imposta cantonale per il Comune, di cui l'ultimo noto riguarda l'anno 2020, implica un ricalcolo della stima delle entrate per gli anni successivi, determinando l'entrata fiscale 2024.

Applicando le informazioni disponibili, forniteci dai comunicati della SECO, della circolare della SEL riguardante l'allestimento dei Piani finanziari e dai contatti avuti con il Revisore dei conti, sono stati applicati fattori di crescita nelle persone fisiche, che per gli anni 2021 e 2022 è del 2%, aumentata al 3% nell'anno 2023 sulla scorta

dell'andamento del costo della vita e dell'indicizzazione dei salari. Per l'anno 2024 sembra che vi sia una stabilizzazione dell'inflazione che permette di ritornare ad un aumento del 2%. Nel 2023 è stata conteggiata una sopravvenienza d'imposta di ca. 1 MIO di franchi, legata ad una operazione singola eseguita da un unico contribuente; situazione eccezionale che non si ripeterà.

Per quanto concerne le persone giuridiche, nel 2022, 2023 e 2024 il tasso di crescita per le persone giuridiche è ridotto all'1%, rispetto al 2021, poiché le incognite derivanti dalla pandemia e dai relativi effetti congiunturali sono plausibili e devono essere considerate quale freno alla crescita.

Si osserva che le "persone giuridiche" rappresentano poco meno del 13% del totale del gettito comunale e di conseguenza hanno limitata influenza sul risultato del conto economico 2024. Applicando il Moltiplicatore politico all'85% si stimano entrate di ca. CHF 1.82 MIO.

Per le persone fisiche, che rappresentano lo "zoccolo duro", garantiscono stabilità alle finanze comunali. Applicando il moltiplicatore politico all'85% si stima un introito di ca. CHF 11.12 MIO.

Nel riassunto del preventivo 2024 è indicata una previsione di gettito d'imposta comunale di CHF 14'501'730.00, che comprende le imposte delle Persone fisiche, giuridiche, immobiliare e personale.

A fronte di un fabbisogno stimato in CHF 15'881'907.35 si stima un disavanzo del conto economico 2024 di CHF 1'380'177.35.

## CALCOLO DELL'AUTOFINANZIAMENTO

		CHF
	Risultato d'esercizio preventivo 2024	- 1'380'177.35
+ 33	Ammortamenti amministrativi	3'241'737.00
+ 35	Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	600'000.00
- 45	Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	- 250'188.65
	Totale	2'211'371.00

Il preventivo 2024 prevede una diminuzione dell'autofinanziamento di CHF 117'510.00 rispetto al precedente esercizio (preventivo 2023 = CHF 2'328'881.00), riducendo la capacità di autofinanziare i nostri investimenti.

Ciò significa che le risorse finanziarie del Comune sono sufficienti a coprire l'attività amministrativa prevista nel Conto economico e a finanziare, in autofinanziamento, ca. CHF 2.21 MIO di investimenti.

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

## CONTO DEGLI INVESTIMENTI

Le cifre indicate nel conto investimenti riprendono le opere già decise o in corso d'opera e quelle che, conosciute al momento di emanare il presente Messaggio, verranno attivati già a partire dal 2024.

Il preventivo degli investimenti è un documento programmatico non vincolante che ha la funzione di esporre in modo chiaro gli investimenti e le opere che verranno



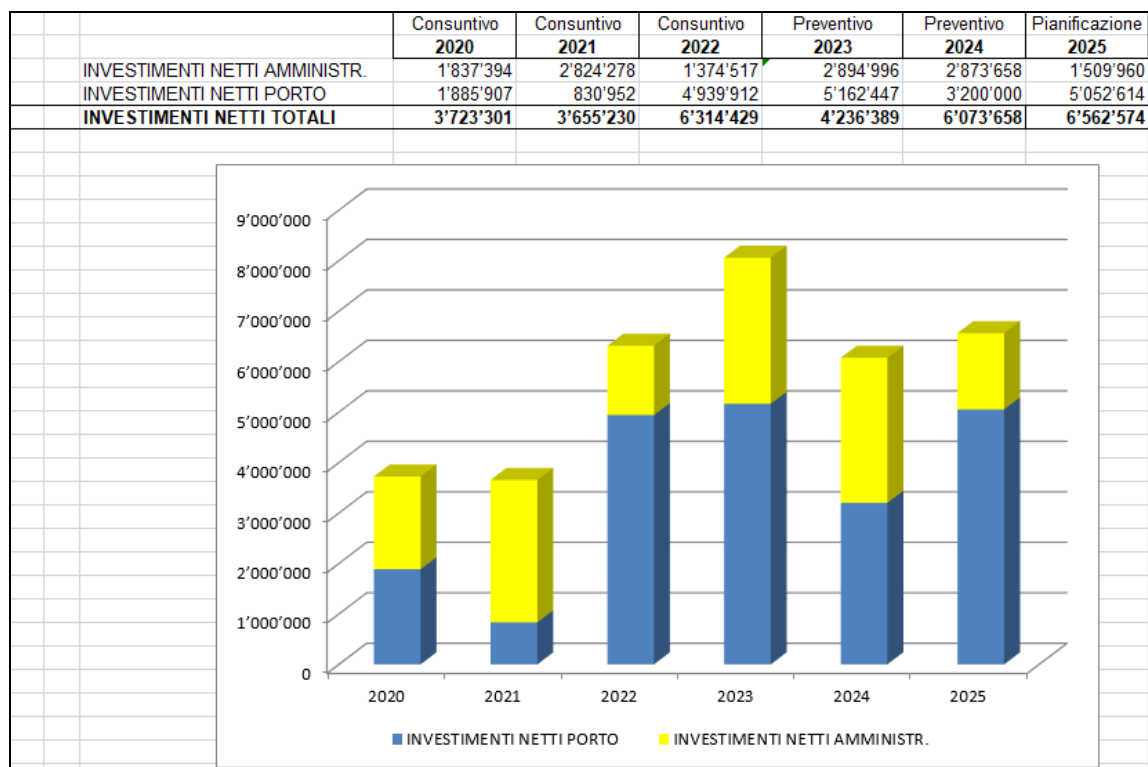
attivate durante l'anno di riferimento. Questo documento, secondo i disposti di Legge non è da approvare, ma il Legislativo ne prende atto.

Per il prossimo anno 2024 sono previste uscite d'investimento per CHF 8'205'077.00 compensate solo parzialmente dalle entrate di CHF 2'131'419.00, per un onere netto di CHF 6'073'658.00

L'importante disavanzo riguarda soprattutto i lavori del Porto che prevedono, secondo il programma di cantiere, investimenti netti nel 2024 per complessivi CHF 3'200'000.00 (già considerati CHF 200'000.00 di entrate versate dal Cantone quale tranche degli aiuti sui progetti aggregativi).

Facendo astrazione dal progetto del Porto, che si autofinanzia, i rimanenti investimenti al netto ammontano a CHF 2'873'658.00, dunque superiori all'autofinanziamento che per l'anno 2024 è di CHF 2'211'371.00.

Malgrado l'autofinanziamento negativo del 2024, in complesso, se consideriamo gli anni 2021-2025, vi è un esubero di autofinanziamento totale di CHF 2'150'377.00.



	Consuntivo 2020	Consuntivo 2021	Consuntivo 2022	Preventivo 2023	Preventivo 2024	Pianificazione 2025
INVESTIMENTI NETTI SENZA PORTO	1'837'394	2'824'278	1'374'517	2'894'996	2'873'658	1'509'960
AUTOFINANZIAMENTO	2'111'442	2'473'482	3'421'007	3'427'126	2'211'371	2'094'800
<b>DISPONIBILITÀ O FABBISOGNO DI FINANZIAMENTO</b>	<b>274'048</b>	<b>-350'795</b>	<b>2'046'490</b>	<b>532'130</b>	<b>-662'287</b>	<b>584'840</b>

Autofinanziamento 2021-2025	CHF	13'627'786
Investimenti già pianificati, senza porto	CHF	11'477'409
<b>Disponibilità di autofinanziamento</b>	<b>CHF</b>	<b>2'150'377</b>

## AMMORTAMENTI AMMINISTRATIVI CON SISTEMA LINEARE

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

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

		CHF
999.3300.001	Ammortamenti pianificati BA terreni	0.00
999.3300.101	Ammortamenti pianificati BA opere stradali	72'062.55
999.3300.201	Ammortamenti pianificati BA corsi d'acqua	129'654.50
999.3300.301	Ammortamenti pianificati BA opere genio civile	38'081.85
999.3300.302	Ammortamenti pianificati BA rete e bacini AP	150'722.65
999.3300.399	Ammortamenti pianificati BA rete AP invest. MCA1	784'656.00
999.3300.401	Ammortamenti pianificati BA costruzioni edili/stabili	71'330.55
999.3300.501	Ammortamenti pianificati BA boschi	0.00
999.3300.601	Ammortamenti pianificati BA mobili, macchine, altre	94'326.00
999.3300.901	Ammortamenti pianificati BA altri investimenti	228'132.90
999.3300.998	Ammortamenti pianificati BA investimenti MCA1	1'672'770.00
		<b>3'241'737.00</b>

## ADOZIONE DEL MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA 2024

Per formulare la proposta del moltiplicatore, il Municipio ha ripreso i dati riassuntivi del preventivo 2024 e il gettito d'imposta cantonale accertato 2020, proiettato al 2024 con i fattori di crescita anzi descritti.

Il Municipio, ribadendo quanto già indicato nel capitolo "Pareggio dei conti", ossia che, nel breve periodo, per limitare i disagi ai cittadini e permettere loro di superare

il delicato momento economico legato all'inflazione, agli aumenti dei costi per le cassa malattia e dell'energia, propone di mantenere inalterato il moltiplicatore politico, coprendo i disavanzi con il capitale proprio.

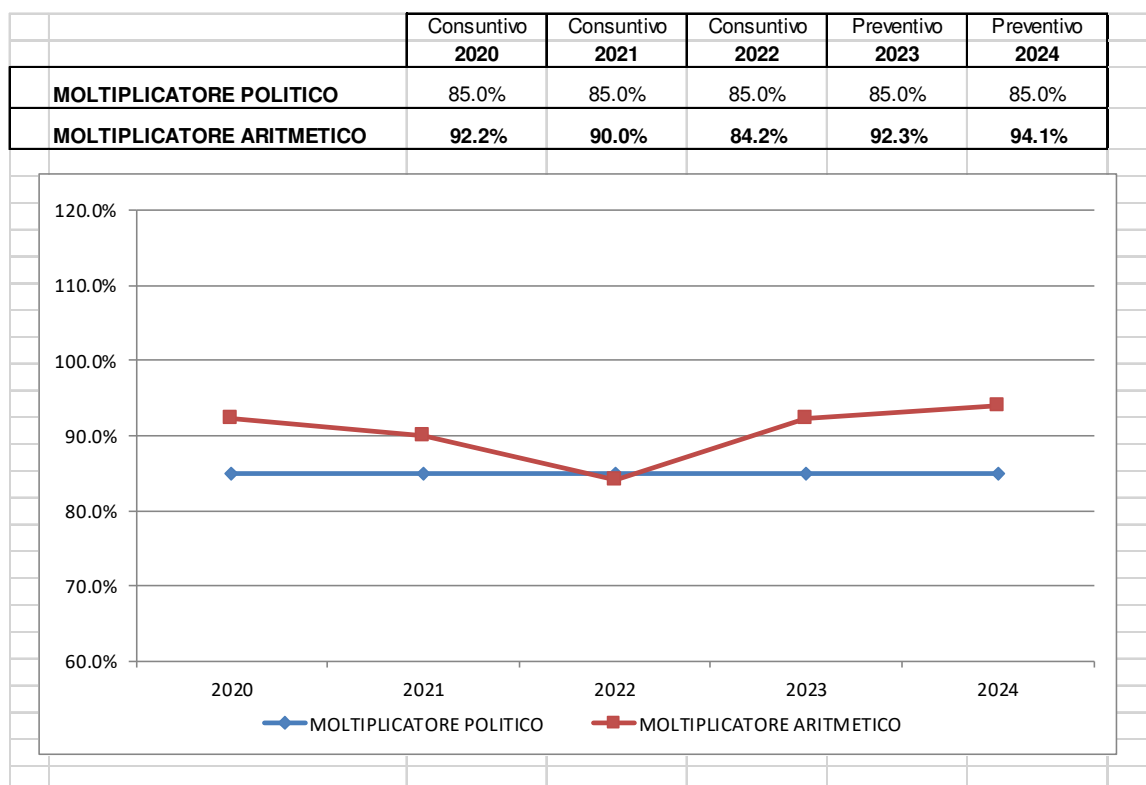
Come già indicato in ingresso, questa situazione non potrà protrarsi sine die e dovrà essere oggetto di riflessioni politiche ed economiche importanti. Decisivo sarà sicuramente il rendimento netto del Porto, ma non è esclusa la necessità di dover ricorrere all'aumento del moltiplicatore d'imposta.

Considerato quanto precede e ritenuti gli introiti straordinari che hanno caratterizzato l'esercizio 2022 e che contraddistinguono probabilmente anche l'esercizio 2023, appare ragionevole la scelta politica del mantenimento del moltiplicatore d'imposta all'85%. Naturalmente questa riflessione non deve farci dimenticare che la struttura della spesa e dei ricavi non risulta essere in equilibrio in assenza di entrate straordinarie.

Come calcolato e indicato nell'allegata tabella, il moltiplicatore aritmetico, necessario per portare a pareggio i conti e coprire il fabbisogno sarebbe infatti del 94.06% (arrotondato a livello grafico in 94.1%), ben oltre all'attuale moltiplicatore politico dell'85%.

Il disavanzo 2024, di CHF 1'380'177.35, sarà dedotto dal capitale proprio che al 1° gennaio 2023, prima della contabilizzazione del risultato d'esercizio 2023 (non ancora noto), ammonta a CHF 12'032'791.38.

		Importi in CHF	Importi in CHF
Spese operative		25'806'566.00	
Spese finanziarie		1'268'000.00	
<b>Totale spese</b>			<b>27'074'566.00</b>
Ricavi operativi		10'056'058.65	
Ricavi finanziari		1'136'600.00	
<b>Totale ricavi correnti</b>			<b>11'192'658.65</b>
<b>Fabbisogno matematico (MA)</b>	<b>94.06%</b>		<b>15'881'907.35</b>
<b>Moltiplicatore politico (MP)</b>	<b>Dettaglio imposte</b>	<b>100.00%</b>	<b>85.00%</b>
	PF	13'085'500.00	11'122'675.00
	PG	2'148'300.00	1'826'055.00
<b>Totale imposte soggette a MP</b>			<b>12'948'730.00</b>
	Personale	170'000.00	
	Immobiliare	1'383'000.00	
<b>Totale imposte non soggette a MP</b>			<b>1'553'000.00</b>
<b>Previsione gettito imposta</b>			<b>14'501'730.00</b>



## CONCLUSIONI

Complessivamente la spesa prevista è frutto di un minuzioso lavoro di contenimento e non permette di erogare servizi supplementari. Di ciò i cittadini sono consapevoli e certamente apprezzeranno la rinuncia del Comune a caricare sulle loro spalle ulteriori oneri fiscali in questo momento così delicato per le famiglie tutte.

Indubbiamente nel medio periodo sarà vitale evitare gli effetti proposti dal Cantone nell'ambito della Riforma 2020, che toglierebbero al nostro Comune – che ha sul territorio oltre 3000 abitazioni secondarie – importanti risorse, in particolare con la privazione dell'imposta immobiliare.

Come già ricordato, il medio termine dovrà essere contraddistinto – oltre al continuo controllo della spesa - da un aumento delle risorse disponibili, in particolare quelle provenienti dal Porto e dalla revisione, nella misura più contenuta possibile, del moltiplicatore d'imposta.

Ciò per assicurare l'equilibrio finanziario e la nostra capacità di continuare ad investire nelle infrastrutture. Basti pensare all'ipotesi di una riforma futura e radicale del nostro Istituto scolastico, con la realizzazione di un Centro scolastico moderno ed efficiente per i bambini di domani.

Visto quanto precede, siete invitati a voler

**deliberare:**

1. Sono approvati i conti preventivi 2024, del Comune di Gambarogno, che prevedono ricavi per complessivi CHF 13'813'937.30 e spese per CHF 29'695'844.65, con un fabbisogno da coprire a mezzo imposta di CHF 15'881'907.35.
2. Si prende atto dei conti preventivi degli investimenti, che prevedono entrate per complessivi CHF 2'131'419.00 e uscite per CHF 8'205'077.00 per un onere netto d'investimento di complessivi CHF 6'073'658.00
3. Per l'anno 2024 il moltiplicatore d'imposta è fissato all'85% del gettito dell'imposta cantonale base.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco

avv. G. Della Santa



Il Vice Segretario

Pietro Vitali

#### **Allegati**

- Riassunto del preventivo 2024
- Preventivo 2024 di dettaglio del conto economico
- Preventivo 2024 di dettaglio del conto investimenti
- Ricapitolazione preventivo 2024 per genere di conto, dei conti economico e investimenti
- Ricapitolazione preventivo 2024 per dicasteri, dei conti economico e investimenti