

Approvazione dei conti consuntivi 2023, Comune di Gambarogno

Indice

1.	Introduzione	2
2.	La situazione internazionale	3
3.	Le conferme congiunturali per l'anno 2023.....	3
4.	La situazione a livello comunale	4
5.	Risultato d'esercizio del conto economico	4
6.	Confronto grafico conto economico 2022/2023 per spese e ricavi	5
7.	Risultato del conto degli investimenti e del conto di finanziamento.....	6
8.	Riassunto del bilancio e variazioni del capitale proprio	6
9.	Ricavi fiscali	6
10.	Evoluzione del debito pubblico.....	7
11.	Ammortamenti amministrativi	7
12.	Controllo dei crediti	7
13.	Fondo energie rinnovabili (FER)	8
14.	Conto dei flussi di mezzi liquidi	9
15.	Commento ai singoli conti	10
16.	Indicatori finanziari e commenti	14
17.	Conclusione.....	15
18.	Dispositivo finale di approvazione dei conti consuntivi.....	16
19.	Allegati	17

MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 442

Magadino, 8 aprile 2024
Risoluzione municipale no. 267
di competenza della Commissione della Gestione

Approvazione dei conti consuntivi 2023, Comune di Gambarogno

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

1. Introduzione

Rispetto al preventivo 2023, che indicava un presunto disavanzo di 1.1 MIO di CHF, i conti consuntivi - malgrado movimenti in entrata e uscita per 29 MIO - chiudono con una eccedenza di CHF 1'6'342.03, praticamente a pareggio.

L'avanzo del conto economico 2023 è stato possibile grazie ad una oculata gestione della spesa pubblica, ma anche grazie ad una sopravvenienza d'imposta ordinaria, di 1 MIO di CHF.

Se nell'anno 2022 il pareggio dei conti era stato possibile grazie all'utile contabile riconducibile alla vendita dell'immobile di Ranzo (S'Abbondio), anche nel 2023 il risultato è influenzato da fattori straordinari che non risolvono di fatto il problema strutturale del conto economico comunale, ma che concedono almeno una tregua nell'erosione di capitale proprio iniziata con i disavanzi degli esercizi 2020, di CHF 991'972.19 e 2021, di CHF 709'436.96.

La presentazione del consuntivo 2023 avviene in concomitanza con il rinnovo dei poteri comunali di aprile 2024; di fatto, il consuntivo in esame rappresenta "lo spartito acque" fra le legislature condizionate dai problemi sanitari (pandemia COVID 19), politici (guerra Russo-Ucraina) e finanziari (crisi energetica, monetaria e inflazionistica) e l'entrante legislatura 2024-2028, che si spera migliore, seppur ancora condizionata da crisi ancora in atto.

2. La situazione internazionale

Se la pandemia da COVID 19 è ormai alle spalle, l'Organizzazione mondiale della sanità (OMS) invita i Paesi a preparare piani per la gestione di future pandemie, che non saranno una semplice misura sanitaria, ma avranno un impatto e dei costi soprattutto a livello socio economico.

Anche dal profilo della stabilità politica internazionale, la guerra fra Russia e Ucraina è ben lungi dall'essere al capolinea, poiché entrata in una situazione di stallo ove occupanti e occupati non possono permettersi di perdere lo scontro, ma non hanno forze e risorse per sovrastare la controparte. Le alleanze e le ingerenze internazionali, su ambo i fronti (russo e ucraino), rendono la situazione internazionale molto instabile. Se a ciò aggiungiamo il recente conflitto tra Israele e Palestina, che continua a generare gravi perdite e bisogni umanitari tra le popolazioni palestinesi della Cisgiordania e della Striscia di Gaza, appare chiaro che la situazione è molto grave e genera grande insicurezza, sia sul fronte politico sia su quello economico.

Malgrado la crisi energetica, quella monetaria e l'inflazione siano in parte rientrate e sotto controllo, soprattutto in Svizzera, le tensioni internazionali non mettono al riparo da ulteriori possibili inasprimenti che potrebbero avere ripercussioni indirette sulle uscite del Comune, soprattutto per i rifinanziamenti del debito pubblico e i costi energetici in generale.

Di tutto ciò, senza fare allarmismi, bisognerà comunque tener conto nell'allestimento del piano finanziario di legislatura 2024-2028 e nei preventivi degli anni a venire.

3. Le conferme congiunturali dell'anno 2023

La crescita economica è rallentata in Svizzera nel 2023 per effetto della normalizzazione dopo la crisi del Coronavirus e per il difficile contesto internazionale: il prodotto interno lordo (PIL) ha avuto un moderato aumento del + 0,7%, a fronte del +2,7% del 2022.

La debole congiuntura su diversi mercati d'esportazione a causa dell'inflazione, delle incertezze geopolitiche e dell'aumento dei tassi d'interesse nell'Eurozona hanno frenato la domanda estera di beni e servizi svizzeri. La domanda interna, invece, è stata relativamente stabile e l'economia svizzera si è dimostrata resiliente nel difficile contesto di mercato.

In un momento ove l'economia globale è cresciuta solo lentamente, con un commercio mondiale in fase di contrazione, l'economia svizzera di esportazione ha resistito bene, confermando un aumento nelle esportazioni di beni e servizi soprattutto nei "settori forti" quale l'industria farmaceutica e quella delle tecnologie mediche, meno sensibili alla congiuntura.

A rafforzare questa situazione contribuiscono anche i tassi d'interesse e l'inflazione che in Svizzera sono notevolmente più bassi rispetto all'estero, riducendo così la pressione sui consumi interni.

4. La situazione a livello comunale

Non è automatico contestualizzare come si collochi il nostro Comune nel contesto socio 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 contenuta, con una inflazione che dovrebbe attestarsi nel prossimo anno ai livelli di fine 2023, dunque ad un massimo del 2%.

Sostenuti dalla buona situazione del mercato del lavoro e dai relativi aumenti dei salari nominali, si può ipotizzare un contenuto e favorevole aumento del gettito fiscale delle persone fisiche e una discreta tenuta di quello delle persone giuridiche, seppur soggetto dal 2025 a una riduzione a seguito della riforma della Legge tributaria.

5. Risultato d'esercizio del conto economico

Il consuntivo 2023 presenta, quale risultato d'esercizio del conto economico, un avanzo di CHF 16'342.03, che indica un buon equilibrio fra le spese e i ricavi, di ca. 29 MIO di franchi.

Il consuntivo 2023 non si discosta molto dal preventivo dello stesso anno, denotando una buona competenza di previsione e un costante controllo della spesa pubblica. Di seguito, come d'uso, andremo a commentare solo le posizioni che hanno presentato le maggiori differenze.

Riducendo ai minimi termini il commento del risultato d'esercizio, si può affermare che i capitoli che hanno avuto un influsso nel determinare l'avanzo d'esercizio del conto economico, oltre alla sopravvenienza d'imposta ordinaria già citata in entrata, riguardano minori costi per l'acquisto di energia elettrica e combustibili e nella copertura dei disavanzi del Servizio della polizia intercomunale e del Servizio SALVA.

Va pure osservato che il Servizio di approvvigionamento idrico chiude con un avanzo di CHF 88'358.63 e quello dei rifiuti con CHF 41'969.04. Con il riversamento di questi avanzi nei rispettivi fondi di capitale proprio, in base alle normative contabili MCA2, gli stessi non hanno più influsso diretto sul risultato del conto economico del Comune, ma testimoniano comunque di un risultato d'esercizio globale più che adeguato.

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

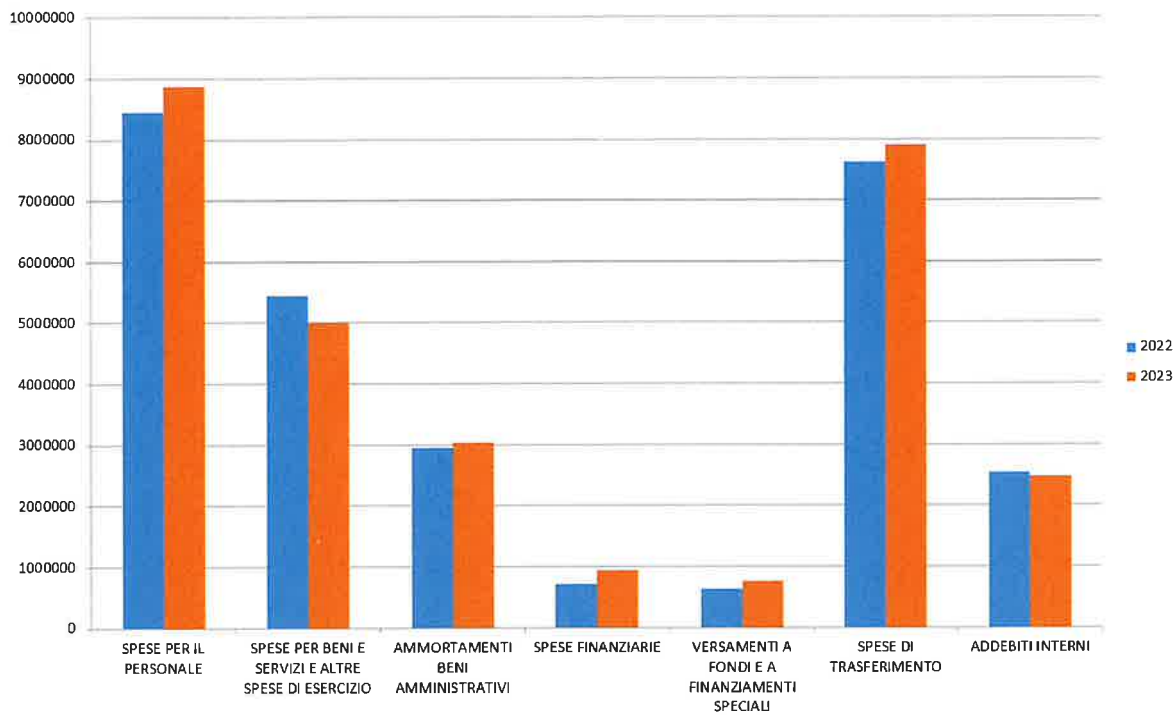
Rispetto al preventivo 2023 il disavanzo d'esercizio è stato ridotto da CHF 1'279'325.35 a CHF 187'114.21. Questo risultato va letto nel senso che, pur con scostamenti fra spese e ricavi, la gestione corrente è costata nettamente meno.

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.

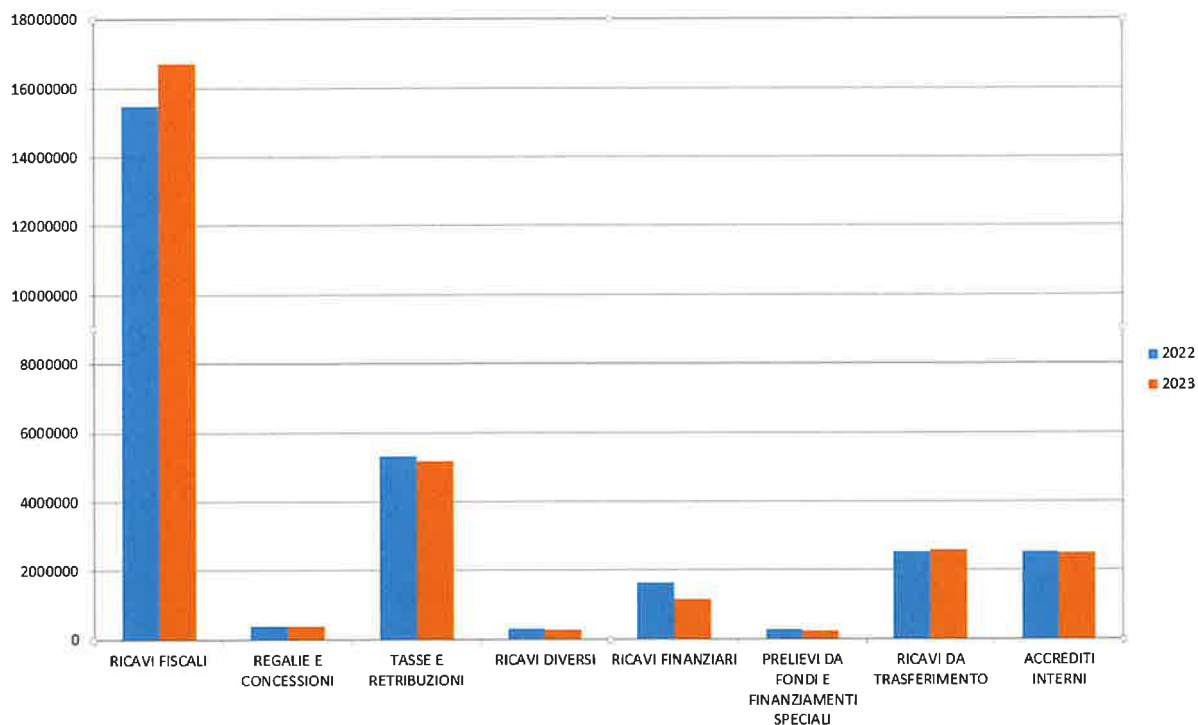
Rispetto al preventivo 2023 l'avanzo d'esercizio a consuntivo è di CHF 16'342.03 e determina un miglioramento di CHF 1'117'167.389.

6. Confronto grafico conto economico 2022/2023 per spese e ricavi

Confronto spese per genere di conto



Confronto ricavi per genere di conto



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

L'onere netto per investimenti 2023, di complessivi CHF 3'857'356.58, è stato autofinanziato nella misura di CHF 3'560'005.30, con un risultato globale negativo di CHF 297'351.28, sensibilmente inferiore rispetto al precedente esercizio 2022.

Grazie al risultato ordinario positivo nel consuntivo 2023, di CHF 16'342.03, l'autofinanziamento è migliorato, sia rispetto al preventivo 2023 sia al consuntivo 2022.

In futuro gli investimenti netti del Porto dovranno autofinanziarsi; se nel 2023 non si considerasse l'investimento netto di CHF 1'901'621.50, il conto di finanziamento avrebbe chiuso in attivo con CHF 1'604'270.22. Si potrebbe obiettare che la disquisizione è puramente teorica ma, in funzione futura, ossia quando il Porto sarà operativo, questo margine sarà oltremodo importante a copertura degli investimenti futuri.

8. Riassunto del bilancio e variazioni del capitale proprio

Il capitale proprio complessivo, che al 31.12.2023 ammontava a CHF 13'774'156.08, è stato alimentato con l'avanzo d'esercizio 2023 di CHF 16'342.03, con l'utile del Servizio di approvvigionamento idrico di CHF 88'358.63 e dell'avanzo del Servizio rifiuti di CHF 41'969.04.

Al 31.12.2023

- il capitale proprio complessivo ammonta a CHF 13'774'156.08 di cui:
 - Fondo approvvigionamento idrico di CHF 1'759'778.43;
 - Fondo eliminazione rifiuti di – CHF 34'755.76 (capitale negativo).
- attivi e passivi chiudono al 31.12.2023 a pareggio, con CHF 89'064'772.86.

9. Ricavi fiscali

Numero conto	Descrizione	2023	2022	Differenza
		CHF	CHF	CHF
990.4000.001	Imposte sul reddito e sulla sostanza	11'148'900.00	10'824'200.00	324'700.00
990.4000.101	Sopravvenienze d'imposta	1'119'518.15	154'514.65	965'003.50
990.4000.201	Recupero mancati assoggettamenti e multe	78'609.35	61'191.20	17'418.15
990.4002.001	Imposta alla fonte	1'074'209.92	961'640.41	112'569.51
990.4008.001	Imposta personale	170'000.00	170'000.00	0.00
990.4009.001	Imposte speciali (su prest. in capitale e vincite)	191'175.25	389'381.65	-198'206.40
990.4010.001	Imposta sull'utile e sul capitale	1'553'700.00	1'538'300.00	15'400.00
990.4021.001	Imposta immobiliare comunale	1'373'000.00	1'363'000.00	10'000.00
990.4401.001	Interessi di ritardo	48'246.75	31'766.70	16'480.05
990.4601.901	Riparto cantonale riforma fiscale imposta federale	100'307.80	93'283.82	7'023.98
	Totali	16'857'667.22	15'587'278.43	1'270'388.79

Il totale delle risorse fiscali disponibili nell'anno 2023, rispetto al 2022, implica un aumento complessivo di CHF 1'270'388.70, che già comprende la sopravvenienza d'imposta ordinaria di 1 MIO di franchi (una tantum).

L'unica diminuzione riguarda le imposte speciali.

10. Evoluzione del debito pubblico

		2022	2023
Capitale dei terzi	CHF	75'902'754.55	75'290'616.78
Beni patrimoniali	CHF	-30'858'809.62	-29'573'006.02
Debito pubblico	CHF	45'043'944.93	45'717'610.76
Popolazione residente considerata		5115	5076
Debito pubblico pro capite	CHF	8'806	9'007

Il debito pubblico pro capite è ricalcolato ogni anno in base ai dati aggiornati della popolazione residente secondo l'annuario statistico cantonale e corrisponde a quello indicato negli indicatori finanziari. Come negli scorsi anni il debito pubblico pro capite è giudicato eccessivo, poiché superiore ai CHF 5'000.00.

Nella valutazione, si consideri che i beni patrimoniali variano anche in funzione della liquidità disponibile al 31.12 di ogni anno e per questo hanno un influsso nell'aumento o nella diminuzione del debito pubblico.

11. Ammortamenti amministrativi

In base al nuovo sistema contabile MCA2, gli ammortamenti sono calcolati con tassi lineari 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 2023 sommano a complessivi CHF 3'037'021.05 (nel 2022 CHF 2'948'140.40).

Nel conto economico questo importo è verificabile a pagina 37 ed è la somma dei conti 3300.

12. Controllo dei crediti

Nel controllo dei crediti è inserito l'elenco degli investimenti, con l'indicazione della data di perenzione e, per i crediti riguardanti i lavori conclusi, lo stralcio al 31.12.

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 2023 con delega, max. CHF 100'000.00.
	Entrate per investimenti

Conto no. 666.5039.001 Porto Gambarogno

Per quanto riguarda il credito del Porto, preso atto che per la determinazione del sorpasso di spesa fa stato l'importo lordo globale del credito votato dal Consiglio comunale, in rapporto alla spesa lorda globale di liquidazione per tutte le fasi d'opera, sentita anche la Sezione Enti locali, il Municipio ha chiesto al progettista di fornire al più presto i piani di progetto definitivo della variante riduttiva, per le parti "a terra", necessari per avviare la procedura edilizia.

La licenza precederà il Messaggio da presentare al Consiglio comunale idealmente nell'autunno 2024, che chiederà di autorizzare un credito suppletorio ad oggi stimato in CHF 3'073'165.00.

Di tutto ciò il Municipio, in data 11 marzo 2024, ha informato le Commissioni delle Opere pubbliche e della Gestione.

Gli investimenti eseguiti in delega, nell'anno 2023, sommano a CHF 192'679.85, a fronte di un limite disponibile massimo di CHF 400'000.00.

Inoltre, nel dispositivo finale del MM sul conto consuntivo 2023, è introdotto per approvazione il sorpasso di credito relativo a:

Conto no. 771.5062.001 - Risanamento chiusini strada cantonale e fornitura

Rispetto al credito votato di CHF 197'000.00, il costo finale è stato di CHF 217'086.90, con un sorpasso di CHF 20'086.90, superiore al 10%.

Il credito è stato votato il 7 ottobre 2019 e utilizzato negli anni successivi, dove sono subentrati degli aumenti sui costi dei materiali, ma pure un numero leggermente superiore dei chiusini nelle sostituzioni eseguite sulla strada cantonale, in parallelo alla ripavimentazione eseguita dal Cantone.

13. Fondo energie rinnovabili (FER)

Il 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 2023; 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 2022			604'001.50
31.12.2023	Riversamento cantonale	496'167.00		
31.12.2023	Contributo FER per investimenti IP		263'343.70	
31.12.2023	Gestione progetto Bike sharing		28'719.10	
31.12.2023	Sussidi ai domiciliati per benzina alchilata		3'899.55	
31.12.2023	Sussidi ai domiciliati per bici elettriche		13'013.50	
31.12.2023	Sussidi ai domiciliati per trasporti pubblici		46'190.05	
31.12.2023	Sussidi ai domiciliati per progetti energetici		68'630.25	
31.12.2023	Manutenzione IP LED		24'900.00	651'472.35

14. 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 l'autofinanziamento (CHF 3'560'005.30) e le variazioni di bilancio (CHF 101'427.39), con un afflusso complessivo di mezzi liquiditi di CHF 3'661'432.69.

Nella seconda parte sono indicate le "destinazioni" della liquidità, nelle attività d'investimento (CHF 4'120'700.28) e in piazzamenti finanziari/beni patrimoniali (CHF 81'040.30) per un deflusso totale di mezzi liquidi di CHF 4'201'740.58.

Nella terza e ultima parte sono indicati i finanziamenti da parte di terzi, a breve e lungo termine, che nel caso concreto prevedono un deflusso di CHF 605'661.51.

Mettendo in relazione questi elementi si calcola la variazione totale dei mezzi liquidi (gruppo 100) che nel nostro caso determinano una diminuzione della liquidità di CHF 1'145'969.40.

Riassunto:

Flusso da attività operative	CHF 3'661'432.69
Flusso da attività di investimento e di piazzamento finanziari	./ CHF 4'201'740.58
Flusso da attività di finanziamento	./ <u>CHF 605'661.51</u>
Variazione dei mezzi liquidi (gruppo 100)	./ CHF 1'145'969.40

15. Commento ai singoli conti

Di seguito sono fornite informazioni di dettaglio su alcune posizioni del consuntivo 2023 che meritano un approfondimento, nei confronti di quanto indicato soprattutto a preventivo, e in alcuni casi nel confronto con il consuntivo 2022.

Amministrazione

002.3091.001 Consulenze amministrative

Nell'ambito dell'incarico per la scelta del nuovo Segretario comunale, il Municipio ha deciso di avvalersi di un consulente esterno per la valutazione delle candidature e l'affiancamento durante i colloqui. La spesa è stata di CHF 5'083.45.

Sicurezza pubblica

110.3010.001 Mercedi a tutori e curatori e 110.3199.001 Spese diverse tutoria

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 30'155.20.

110.3120.001 Spese giudicatura di pace

La maggior spesa rispetto al preventivo è riconducibile al tinteggio dei locali presso la casa parrocchiale di Magadino, dove ora ha sede la Giudicatura di pace del Gambarogno, per una spesa di CHF 2'270.00.

111.3612.101 Servizio Polizia Intercomunale

Rispetto al preventivo 2023, che indicava un costo pro-capite di CHF 123.34, a consuntivo lo stesso ammonta a CHF 109.79. Le posizioni che maggiormente hanno contribuito a ciò sono i maggiori ricavi relativi alle contravvenzioni, all'intimazione di precetti e ad indennità per infortuni e malattia. Il minor costo complessivo somma a CHF 73'636.25.

114 Polizia del Fuoco

Nel corso dell'anno 2023 è stata attuata, di concerto fra l'Amministrazione comunale e il Comando del Corpo pompieri del Gambarogno, una riorganizzazione della contabilità, che permette una migliore gestione finanziaria e l'integrazione totale dei movimenti nei conti comunali. Un confronto con il preventivo 2023 risulta fuorviante poiché allestito prima di questa riorganizzazione che comprende pure il contributo dovuto ai Pompieri di Bellinzona per i pompieri di montagna.

117 Piazza di Tiro Quartino

Nel complesso, il costo finale a carico del Comune di Gambarogno, che funge da Comune sede, è diminuito di CHF 6'321.50, poiché sono aumentati i Comuni che fanno capo allo stand di Tiro di Quartino dopo la chiusura di quello della Fraccia di Minusio.

I Comuni convenzionati sono passati da 7 del 2022 agli attuali 12.

Educazione

220.3020.004 Stipendio docenti di appoggio

A preventivo era stata prevista l'assunzione di 2 docenti di appoggio al 50%. Il maggior costo, di CHF 36'890.65, riguarda l'assunzione di una mezza unità in più da settembre 2023, a seguito della presenza di 3 sezioni di scuola d'infanzia con un elevato numero di bambini e con casi particolari.

220.3020.005 Stipendio operatrice pausa meridiana SI

Trattasi della funzione imposta dal Cantone per permettere alle docenti titolari SI di fare mezz'ora di pausa, a mezzogiorno. Rispetto al precedente esercizio, nel 2023 è stato possibile coprire tutte le sedi, con un maggior costo di CHF 14'634.60.

221.3010.001 Stipendi/Indennità sorveglianza mense

Il maggior costo rispetto al consuntivo 2022 è di CHF 19'474.95 e comprende diverse supplenze di breve durata sulle quali non vi è un recupero assicurativo. Oltre a ciò, sono state eseguite diverse ore supplementari legate a istruzione e perfezionamento del personale.

221.3110.001 Acquisti mobilio e attrezzature SE

A settembre 2023, vista l'assegnazione di una prima elementare a San Nazzaro, assente da anni, si è dovuto acquistare sedie idonee per i bambini più piccoli. La spesa è stata di CHF 3'453.15.

222.3099.001 Altre spese per il personale

Il maggior costo rispetto al preventivo, di CHF 3'265.65, è dovuto ai corsi eseguiti dagli autisti bus scolastici per l'aggiornamento delle specifiche patenti di guida.

222.3151.001 Spese manutenzione bus scolastici

La vetustà dei mezzi in dotazione al Comune, con soventi interventi di riparazione e la necessità di collaudarli con regolarità, hanno causato un maggior costo rispetto al preventivo è di CHF 10'175.85.

Cultura e tempo libero

330.3636.001 Contributi per Enti

Il maggior costo rispetto al preventivo di CHF 23'826.20 è in parte dovuto a un contributo versato al Comune di Cadenazzo, quale liquidazione dei lavori "Terre del Ceneri" di CHF 12'652.15 e a un contributo concesso al Patriziato di San Nazzaro per l'ammodernamento della teleferica dell'Alpe di Cedullo, di CHF 8'000.00.

Salute pubblica

449.3161.001 Noleggio defibrillatori

La minor spesa è riconducibile a un nuovo sistema di fatturazione della Fondazione Ticino cuore. L'importo indicato riguarda solo gli ultimi due mesi dell'anno 2023, essendo i precedenti mesi già pagati nell'anno 2022.

449.3636.001 Contributo lotta contro le zanzare

Il maggior costo è dovuto all'acquisto di prodotti per debellare le zanzare, per uso proprio e messi gratuitamente a disposizione dei privati, per un importo complessivo di CHF 2'450.00.

449.4309.001 Altri ricavi

L'importo di CHF 30'854.50 è il rimborso eseguito dal Servizio SALVA quale eccedenza già pagata sull'anno 2022.

Previdenza sociale

557.3632.001 Contributi per anziani in istituti, maggior spesa di CHF 106'741.34

558.3631.001 Contributi per assistenza sociale, minor spesa CHF 72'551.81

558.3632.101 Contributi per il SACD, maggior spesa CHF 20'550.89

558.3632.102 Contributi per servizi di appoggio, minor spesa CHF 8'943.20

558.3632.103 Mantenimento anziani a domicilio, minor spesa CHF 12'330.75

Complessivamente, sulla scorta dei conteggi ricevuti da parte dei competenti Servizi cantonali, si è avuta una maggior spesa – rispetto al preventivo 2023 - di complessivi CHF 33'466.47.

Traffico

660.3132.003 Consulenze legali e spese giudiziarie

Trattasi di consulenze giuridiche in ambito espropriativo, per complessivi CHF 30'000.00.

662.3141.002 Manutenzione sentieri

662.4632.101 Contributo OTLMV Manutenzione sentieri

Il maggior costo rispetto nelle manutenzioni dei sentieri, rispetto al preventivo 2023, ammonta a CHF 12'377.89. Questo importo, oltre alle spese usuali, comprende mandati esterni per la manutenzione della ciclopista Magadino, del sentiero all'Alpe di Neggia e della manutenzione di parte dei sentieri dell'OTLMV per i quali, in base ad una apposita convenzione, si incassano CHF 15'000.00/annui.

662.3141.006 Manutenzione strada Montecenerino

Oltre all'usuale manutenzione, nel 2023 si è dovuto intervenire con urgenza con lavori di esbosco di alberi pericolanti. Il costo totale è stato di CHF 46'450.50, diviso a metà con il Comune di Monteceneri. Rispetto al preventivo il maggior costo è di CHF 19'885.70.

662.3151.002 Manutenzione veicoli

Il maggior costo rispetto al preventivo 2023 è di CHF 24'165.80. Oltre alle usuali riparazioni e manutenzioni, vi sono stati interventi eccezionali per un carrello elevatore e il furgone cabinato del Servizio AP che da soli sommano a CHF 11'893.80.

663.3111.001 Acquisto mobili scuole

Il maggior costo rispetto al preventivo è tutto dovuto alla sostituzione della lavastoviglie per la mensa SE di San Nazzaro, per un importo di CHF 4'504.65.

664.3143.001 Manutenzione Centro Sportivo e Campi

Oltre alle manutenzioni ordinarie, il maggior costo rispetto al preventivo, di CHF 19'084.51, va ricondotto all'acquisto di nuove panchine coperte a bordo del campo A.

664.3161.001 Noleggio macchinari e strutture

Trattasi di una posizione dimenticata a preventivo. L'importo di CHF 14'372.55 riguarda un manato esterno per la preparazione iniziale e lo smontaggio a fine stagione dei tappeti refrigeranti per la pista di ghiaccio artificiale.

Protezione dell'ambiente e del territorio

772.3101.001 Acquisto sacchi RSU (scorte)

Il minor costo rispetto al preventivo, di CHF 67'490.82, è legato al parziale utilizzo delle scorte a magazzino, con conseguenti minori acquisti.

775.4301.001 Altri ricavi

Malgrado alla posizione precedente non sia stata iscritta alcuna spesa, sono stati incassati i sussidi federali di CHF 18'154.10, per lavori conseguenti a interventi 2022 per intemperie.

779.3118.001 Acquisizione scorporo Vira – compenso agricolo

Con l'approvazione del Piano particolareggiato di Vira, del 13.4.2022, il Consiglio di Stato ha fra le altre cose sancito l'obbligo del Comune di versare un compenso agricolo di CHF 10'221.00, a norma dell'art. 4 del RLTAgr, per il differente utilizzo dell'area agricola iscritta sul mappale 313 RFD.

Economia pubblica

886.4463.001 Dividendi azioni SES SA

Il maggior incasso di CHF 40'830.00, rispetto al preventivo, riguarda il versamento aggiuntivo proposto dal CdA SES per la remunerazione delle azioni, per l'anno 2022 (incassati nel 2023).

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 (non monetaria) che, per l'anno 2023, ammonta a CHF 12'564.61.

994.4411.001 Utili contabili

In questo conto è registrato l'incasso di CHF 8'100.00, derivante da una rettifica confini e vendita di alcuni scorpori di terreno a Vira, eseguita sulla scorta della delega di competenza prevista dall'art. 5 ROD.

16. Indicatori finanziari e commenti

INDICATORI FINANZIARI	2020	2021	2022	2023
Tasso d'indebitamento netto	287.8	274.8	291.0	273.4
(Debito pubblico netto I / Ricavi fiscali) x 100				Eccessivo
Valori indicativi: < 100 Buono 100 - 150 Accettabile > 150 Eccessivo				
Grado di autofinanziamento	57.3	67.7	50.8	92.3
(autofinanziamento / investimenti netti) x 100				Normale
Valori indicativi: Debole < 80 Normale 80 - 100 Buono > 100				
Quota delle spese per interessi	3.2	3.2	2.5	3.3
(interessi netti / ricavi correnti) x 100				Buono
Valori indicativi: Eccessivo > 10 Sufficiente 4 - 9 Buono 0 - 4				
Debito pubblico I netto / 1000	42'711	41'362	45'044	45'718
(Capitale dei terzi - beni patrimoniali) / 1000				
Debito pubblico I netto per abitante in franchi	8'250	8'011	8'806	9'007
debito pubblico I netto / popolazione residente permanente				Eccessivo
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	19.6
(investimenti lordi / uscite totali consolidate) x 100				Media
Valori indicativi: molto elevata >30% elevata 20% - 30% media 10% - 20% ridotta <10%				
Quota di capitale proprio	14.3	16.0	15.2	15.5
(capitale proprio / totale dei passivi) x 100				Media
Valori indicativi: eccessiva >40% buona 20% - 40% media 10% - 20% debole <10%				

L'evoluzione degli indicatori finanziari 2020/2023 permette di raffrontare e interpretare i risultati del consuntivo 2023, confermando una situazione leggermente migliorata rispetto al 2022.

Come negli scorsi anni il "tallone di Achille" del nostro Comune permane l'alto debito pubblico e di conseguenza gli indicatori ad esso associati, risultanti eccessivi. Malgrado ciò, la quota delle spese per interessi rientra ancora nella fascia "buono", poiché inferiore al 4%; i recenti abbassamenti del tasso di riferimento decisi dalla Banca

Nazionale lasciano ben sperare sul mantenimento di tassi sopportabili, almeno nel medio termine. La quota degli investimenti è ritornata in fascia media e comprende anche i lavori di costruzione del Porto. Tuttavia, se si vorrà in futuro diminuire il debito pubblico, bisognerà pianificare gli investimenti in quantità inferiore all'autofinanziamento, permettendo di iniziare a rimborsare parte dei debiti.

Per il momento la quota di capitale proprio risulta ancora nella fascia media; per evitare peggioramenti si dovrà avere la necessaria accortezza di non aumentare il debito pubblico, mantenendo un buon equilibrio fra costi e ricavi per evitare di chiudere con disavanzi del conto economico.

17. Conclusione

Il Messaggio sul consuntivo 2023 è indubbiamente l'occasione propizia per una valutazione finale sulla legislatura che si sta chiudendo. Questa, seppur breve e "accorciata" a seguito della Pandemia, è stata indubbiamente complicata e irta di difficoltà.

Si è partiti con tante preoccupazioni poiché ancora non si conoscevano le effettive ripercussioni - sociali e finanziarie - del prolungato periodo pandemico; di fatto, e per fortuna, la situazione è poi migliorata e le ripercussioni finanziarie per il Comune si sono viepiù attenuate rispetto alle pessimistiche previsioni iniziali.

Con l'inizio della legislatura, il Municipio ha ereditato dal passato la gestione di un cantiere – quello del Porto Gambarogno – che per dimensioni, difficoltà tecniche e finanziarie è risultato sicuramente impegnativo. Pur nella convinzione che a lavori conclusi il Comune disporrà di una struttura moderna e funzionale, che genererà interessanti ricadute finanziarie per il Comune, per contenerne i costi di costruzione ci si è orientati su un progetto semplificato nelle "parti a terra", che sarà prossimamente sottoposto all'attenzione del Consiglio comunale per la concessione del credito necessario a concludere i lavori.

Nel solco della "scuola del futuro", oggetto di vari atti legislativi in Consiglio comunale, il Municipio ha pure messo mano all'edilizia scolastica, con l'ampliamento della sede SE di Cadepezzo, dove saranno prossimamente disponibili tre nuove aule per i bambini sin qui ospitati nella sede privata di Contone. Si è pure studiato un progetto di riorganizzazione dei trasporti scolastici, che necessita tuttavia ancora di approfondimenti per la sua implementazione. Anche nella refezione delle mense si sono avuti tanti problemi legati alla inaffidabilità della ditta che ha vinto il concorso per la fornitura catering dei pasti, problemi che si spera ora superati con la rimessa in servizio della cucina presente presso la mensa di Vira, assegnata ad altra ditta. Ancora da definire i prossimi passi per garantire in futuro il mantenimento di questa soluzione, che sembra soddisfare tutte le parti.

Un ulteriore passo per pianificare il futuro del nostro Istituto scolastico (2030-2035), che si attiverà a breve, passerà attraverso la delibera di uno studio ad Ente esterno, affinché verifichi tutti gli aspetti tecnici, didattici, logistici e sociali necessari per rispondere alle legittime esigenze di allievi, famiglie e corpo insegnante.

A livello d'investimenti è utile rammentare che sono pure proseguiti i lavori per la tratta ciclopedonale dal Cento sportivo al Palazzo comunale e si sono mossi i primi passi per l'ammodernamento della casa comunale di Magadino.

Seppure negli ultimi due consuntivi si è riusciti, anche grazie a eventi straordinari, a chiudere i conti praticamente in pareggio, con piccoli avanzi nei conti economici, la pianificazione della prossima legislatura non potrà esimersi dal necessario rigore nella gestione della spesa pubblica, ma soprattutto dovrà ritrovare un giusto equilibrio fra spese e ricavi, per avere i giusti margini da destinare agli investimenti, ma pure al rimborso parziale del debito pubblico.

Ci si permetta quindi di concludere questo Messaggio con un auspicio: che la tolleranza, la collaborazione e il rispetto delle idee e delle persone abbiano a prevalere nei consessi comunali nell'interesse collettivo e per le scelte politiche future.

18. Dispositivo finale di approvazione dei conti consuntivi

Il presente Messaggio è stato discusso e approvato dal Municipio in data 8 aprile 2024, con risoluzione no. 267

Visto quanto precede, siete invitati a voler

deliberare:

1. E' approvato il conto economico del Comune di Gambarogno, per l'anno 2023, che presenta spese pari a CHF 29'001'409.27, ricavi per complessivi CHF 29'017'751.30, con un avanzo d'esercizio di CHF 16'342.03.
2. E' ratificato il sorpasso del credito di CHF 20'086.90, per il conto no. 771.5062.001 "Risanamento chiusini strada cantonale e fornitura".
3. E' approvato il conto degli investimenti del Comune di Gambarogno per l'anno 2023, che presenta spese pari a CHF 5'535'950.88, ricavi per complessivi di CHF 1'678'594.30, per un onere netto per investimenti di CHF 3'857'356.58.
4. E' approvato il conto di bilancio del Comune che, dopo capitalizzazione dell'avanzo d'esercizio 2023, chiude a pareggio con entrate e uscite di CHF 89'064'772.86.
5. E' dato scarico al Municipio della gestione comunale 2023.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco


avv. G. Della Santa



Il Segretario


Alberto Codiroli

19. Allegati

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

- controllo dei crediti;
- 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 31.12.2023 con indicazione dei totali;
- elenco dei debiti;
- tabella dei cespiti;
- conto dei flussi di mezzi liquidi.

Già compresi nel Messaggio:

- indicatori finanziari.