



Comune di Gambarogno



MESSAGGIO MUNICIPALE
NO. 470

Risoluzione municipale no. 248/2025

Magadino, 14 aprile 2025

Consuntivo 2024 del Comune di
Gambarogno

Commissione incaricata:

Commissione della gestione

Sommario

1. Premessa	3
2. Conto economico: panoramica	5
3. Conto degli investimenti: panoramica	10
4. Bilancio.....	10
5. Indicatori finanziari	12
6. Conto economico: principali variazioni rispetto al preventivo 2024	14
7. Conto degli investimenti.....	23
8. Gettito fiscale	25
9. Conclusione	26

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

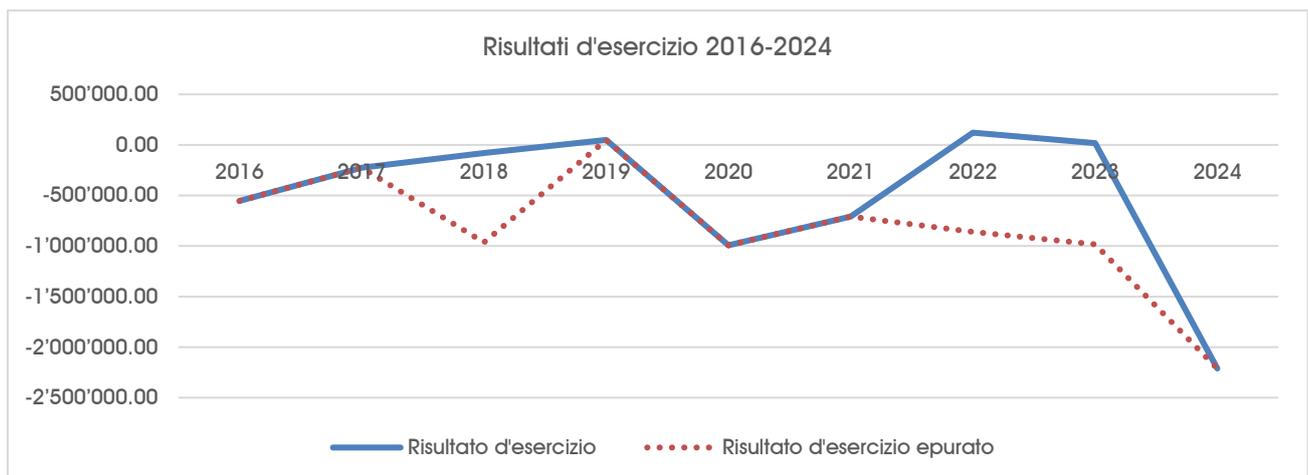
trasmettiamo per esame e delibera i conti consuntivi del Comune per l'anno 2024.

1. PREMESSA

Il consuntivo 2024 del nostro Comune, con CHF 30'885'055.08 di uscite e CHF 28'673'411.73 di entrate registra un disavanzo d'esercizio di CHF 2'211'643.35. Il peggioramento di CHF 831'466.00 rispetto al preventivo 2024 (previsto disavanzo di CHF 1'308'177.35) è dovuto sicuramente a maggiori spese operative per CHF 1'106'213.64 e finanziarie per CHF 77'120.59. Questi aumenti sono stati compensati solo in minima parte da maggiori entrate operative per CHF 277'787.45 e finanziarie per CHF 74'080.78.

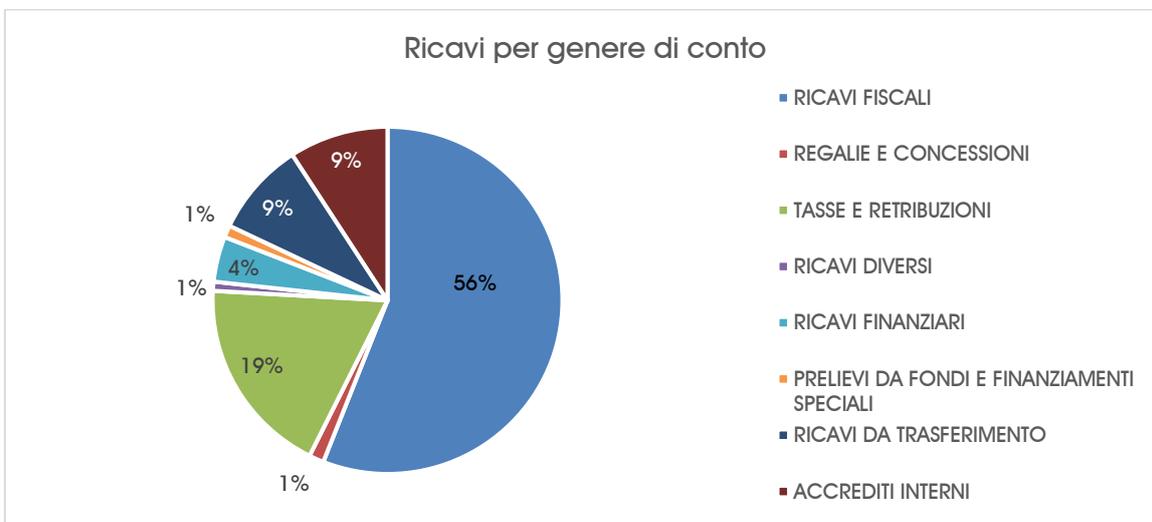
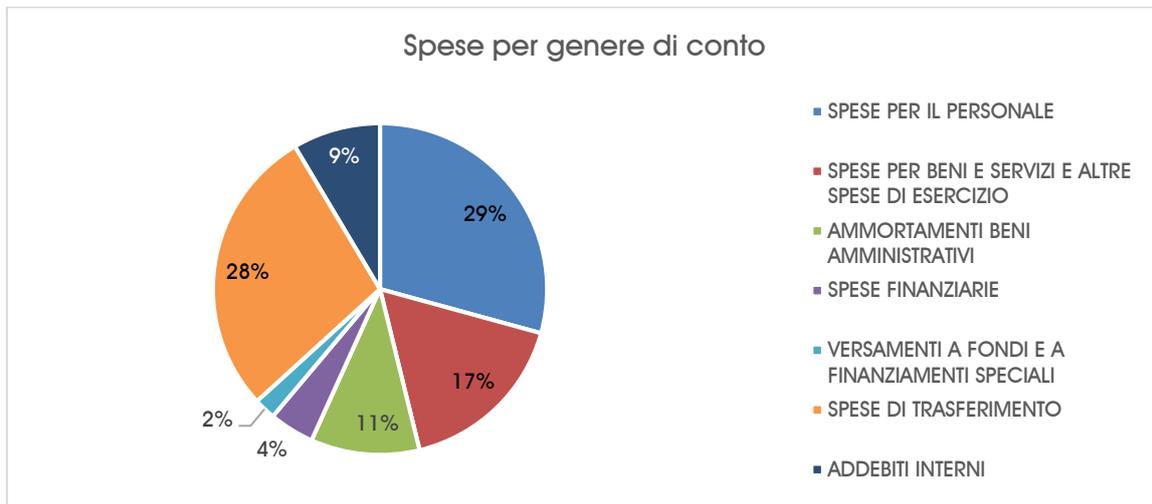
Il risultato conferma la tendenza negativa degli ultimi anni, interrotta parzialmente nel 2022 e 2023 unicamente grazie a una vendita immobiliare e a sopravvenienze di imposta.

	consuntivo 2024	consuntivo 2023	consuntivo 2022	consuntivo 2021
CONTO ECONOMICO				
(senza addebiti/accrediti)	(MP 85%)	(MP 85%)	(MP 85%)	(MP 85%)
Spese operative	26'912'779.64	25'572'091.31	25'103'810.91	24'450'306.14
Ricavi operativi	24'835'576.10	25'384'977.10	24'284'482.96	23'238'588.29
Risultato operativo	-2'077'203.54	-187'114.21	-819'327.95	-1'211'717.85
Spese finanziarie	1'345'120.59	945'596.26	705'196.00	844'974.77
Ricavi finanziari	1'210'680.78	1'149'052.50	1'645'999.44	1'347'255.66
Risultato finanziario	-134'439.81	203'456.24	940'803.44	502'280.89
Risultato ordinario	-2'211'643.35	16'342.03	121'475.49	-709'436.96
Spese straordinarie	0.00	0.00	0.00	0.00
Ricavi straordinari	0.00	0.00	0.00	0.00
Risultato straordinario	0.00	0.00	0.00	0.00
Risultato totale d'esercizio	-2'211'643.35	16'342.03	121'475.49	-709'436.96



Possiamo affermare che l'importante scostamento tra il risultato di preventivo e di consuntivo è legato prevalentemente alle maggiori uscite per ca. CHF 950'000.00 nel settore degli anziani e del contributo alle spese di riduzione dei premi LAMAL e prestazioni complementari AVS/AI (spese registrate nel gruppo 36).

	Preventivo 2024	Consuntivo 2024	Differenza	Diff. %
Spese	29'695'844.65	30'885'055.08		
30 SPESE PER IL PERSONALE	8'725'131.00	9'045'875.27	320'744.27	3.68%
31 SPESE PER BENI E SERVIZI E ALTRE SPESE DI ESERCIZIO	5'320'710.00	5'220'238.22	-100'471.78	-1.89%
33 AMMORTAMENTI BENI AMMINISTRATIVI	3'241'737.00	3'254'682.05	12'945.05	0.40%
34 SPESE FINANZIARIE	1'268'000.00	1'345'120.59	77'120.59	6.08%
35 VERSAMENTI A FONDI E A FINANZIAMENTI SPECIALI	600'000.00	648'480.85	48'480.85	8.08%
36 SPESE DI TRASFERIMENTO	7'918'988.00	8'743'503.25	824'515.25	10.41%
39 ADDEBITI INTERNI	2'621'278.65	2'627'154.85	5'876.20	0.22%
Ricavi	13'813'937.30	28'673'411.73		
40 RICAVI FISCALI (compresa valutazione gettito)	1'465'000.00	16'053'223.43		
41 REGALIE E CONCESSIONI	376'500.00	391'989.70	15'489.70	4.11%
42 TASSE E RETRIBUZIONI	5'332'830.00	5'311'880.17	-20'949.83	-0.39%
43 RICAVI DIVERSI	148'600.00	242'900.03	94'300.03	63.46%
44 RICAVI FINANZIARI	1'136'600.00	1'210'680.78	74'080.78	6.52%
45 PRELIEVI DA FONDI E FINANZIAMENTI SPECIALI	250'188.65	320'687.42	70'498.77	28.18%
46 RICAVI DA TRASFERIMENTO	2'482'940.00	2'514'895.35	31'955.35	1.29%
49 ACCREDITI INTERNI	2'621'278.65	2'627'154.85	5'876.20	0.22%



Per quanto concerne il conto degli investimenti durante l'anno in esame si sono registrate uscite per complessivi CHF 6'282'466.50 ed entrate per CHF 1'290'594.11, con un onere netto di CHF 4'991'872.39.

Visto l'onere netto e un autofinanziamento 2024 di CHF 1'381'207.13 si registra un risultato globale negativo di CHF 3'610'665.26 impattando negativamente sul debito pubblico il quale, dopo la chiusura contabile, si assesta a CHF 49.65 MIO. Si rimarca che, rispetto al modello MCA1, l'autofinanziamento contempla anche i versamenti e i prelevamenti ai finanziamenti speciali (conti 35 e 45) e dunque la variazione del debito pubblico non corrisponde più esattamente al risultato globale. Il debito pubblico pro capite al 31 dicembre 2024 ammonta a CHF 9'782 (+ 775.00).

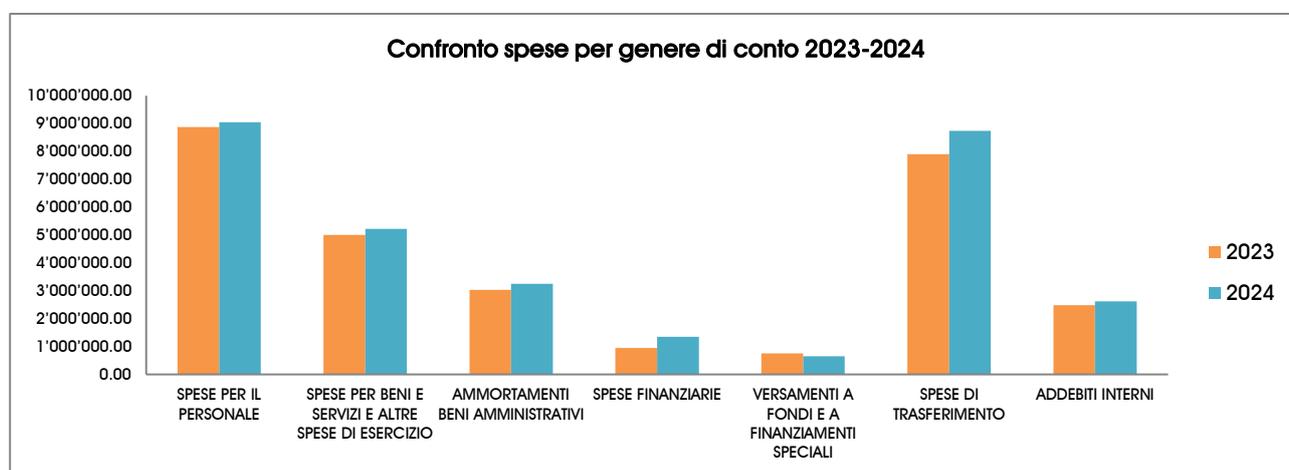
Il disavanzo d'esercizio ha portato a una regressione del capitale proprio che da CHF 13'774'156.08 passa a CHF 11'564'894.81.

Alla luce di questi dati possiamo confermare che le nostre finanze non godono purtroppo di buona salute e servono dei correttivi alfine di garantire la stabilità finanziaria continuando a garantire servizi e infrastrutture alla comunità.

2. CONTO ECONOMICO: PANORAMICA

Spese correnti

Nell'esercizio in esame si sono registrate spese per complessivi CHF 30.85 MIO di cui il 29% sono per il personale, il 28% per rimborsi e contributi al Cantone, Consorzi e altri enti locali e il 17% per spese d'esercizio.



30 Spese per il personale

La spesa complessiva per il personale si attesta a ca. CHF 9 MIO con una crescita rispetto al preventivo di CHF 320'744.27 (+ CHF 175'035.33 rispetto al 2023). L'incremento del 3.68% è da ricondurre in particolare alle indennità corpo pompieri (conto 114.3010.003, + CHF 100'309.65) e al personale per trasporti e refezioni scolastica. Per i dettagli si rimanda agli appositi capitoli. Si aggiunge pure il carovita riconosciuto ai dipendenti dell'1.7% (a preventivo era stato calcolato lo 0.5%).

31 Spese per beni e servizi e altre spese di esercizio

Le spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio, per un totale di CHF 5'220'238.22 (-1.89%, CHF - 100'471.78) rispetto all'importo preventivato (+219'641.52 dal 2023) comprendono:

- 310 – Spese per materiali e merci, 6.49%: CHF -21'038.56;
- 311 – Investimenti non attivabili, 2.95%: CHF -12'881.60;
- 312 – Approvvigionamento e smaltimento beni amministrativi, 11.07%: CHF -40'935.00;
- 313 – Prestazioni per servizi e onorari, 33.86%: CHF -248'308.58;
- 314 – Manutenzione immobili dei BA, 28.88%: CHF 35'864.95;
- 315 – Manutenzione dei beni immobili e immateriali, 4.95%: CHF -42'611.54;
- 316 – Pigion, affitti, leasing, tasse di utilizzo, 1.50%, CHF -8'738.70;
- 317 – Rimborso spese, 1.55%, CHF 8'146.65;
- 318 – Rettifica di valore e perdite su crediti, 5.70%: CHF 171'163.72;
- 319 – Spese d'esercizio diverse, 3.05%: CHF +75'160.18.

33 Ammortamenti beni amministrativi

Gli ammortamenti in beni amministrativi, per complessivi CHF 3'254'682.05 (10.54% del totale delle spese), sono effettuati applicando il sistema di ammortamento lineare. Per stabilire la durata di vita di un bene amministrativo, ai fini del calcolo dell'ammortamento, si rimanda all'art. 17 RGFCC (Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei Comuni). Vanno poi ad aggiungersi CHF 10'375.00 per ammortamenti per contributi a investimenti di Consorzi e altri enti locali, registrati nel gruppo 36.

34 Spese finanziarie

Questo gruppo di spesa rispetto al preventivo 2024 (CHF 1'268'000.00) è aumentato del 6.08% (CHF 1'345'120.59) e del 42% rispetto al consuntivo 2023 (CHF 945'596.26). La ragione dell'incremento è da ricondurre al rinnovo di un credito (ottobre 2023) di CHF 20 MIO al tasso del 2.5% per un periodo di 10 anni, condizioni peggiori rispetto al precedente tasso dello 0.25%.

35 Versamenti a fondi e finanziamenti speciali

Trattasi di importi retti da precise basi legali e assegnati al capitale di terzi, nei conti di bilancio 2090. La differenza è dovuta al versamento sul fondo rifiuti dell'eccedenza (ricavi maggiori alle spese) del relativo centro di costo.

36 Spese di trasferimento

Queste spese sono le uscite con una maggiore incidenza sulle spese correnti del Comune (28%, CHF 8'743'503.25) e, rispetto sia al preventivo 2024 (+10.41%) che al consuntivo 2023 sono aumentate di oltre CHF 800'000.00.

- 360 – Quote di ricavo destinate a terzi, 0.61%: CHF +8'295.00;

- 361 – Rimborsi a enti pubblici, 21.70%: CHF -58'884.65. In questi conti sono contabilizzati i rimborsi ai Consorzi di cui fa parte il Comune, all'ARP, al SALVA, al Corpo Pompieri.
I Consorzi registrano una riduzione delle spese, tranne per il Consorzio pulizia delle rive e dello specchio d'acque del Lago Verbano (conto 778.3612.101) il quale, a causa delle importanti spese sostenute per le conseguenze degli eventi metereologici del mese di giugno 2024, ha dovuto richiedere ai Comuni consorziati una maggiore partecipazione finanziaria.
- 362 – Perequazione finanziaria, 0.21%: CHF 2'809.00. Trattasi del contributo al fondo di perequazione.
- 363 – Contributi a enti pubblici e a terzi, 78%: CHF 861'920.90. In questi conto vengono contabilizzate le spese per contributi per (elenco non esaustivo):
 - o spese centrali delle assicurazioni sociali (AM, PC, AVS, AI);
 - o contributi per gli anziani nelle case di cura, SACD, servizi d'appoggio;
 - o assistenza sociale e provvedimenti LFam;
 - o comunità tariffale e altri trasporti pubblici in generale;
 - o Ente Regionale di Sviluppo e Commissione intercomunale dei trasporti;
 - o contributi a privati e a società.

Ad aver influito sull'aggravio del disavanzo d'esercizio sono le maggiori uscite nel settore degli anziani e del contributo alle spese per sussidi cassa malati e prestazioni complementari.

39 Addebiti interni – 49 Accrediti interni

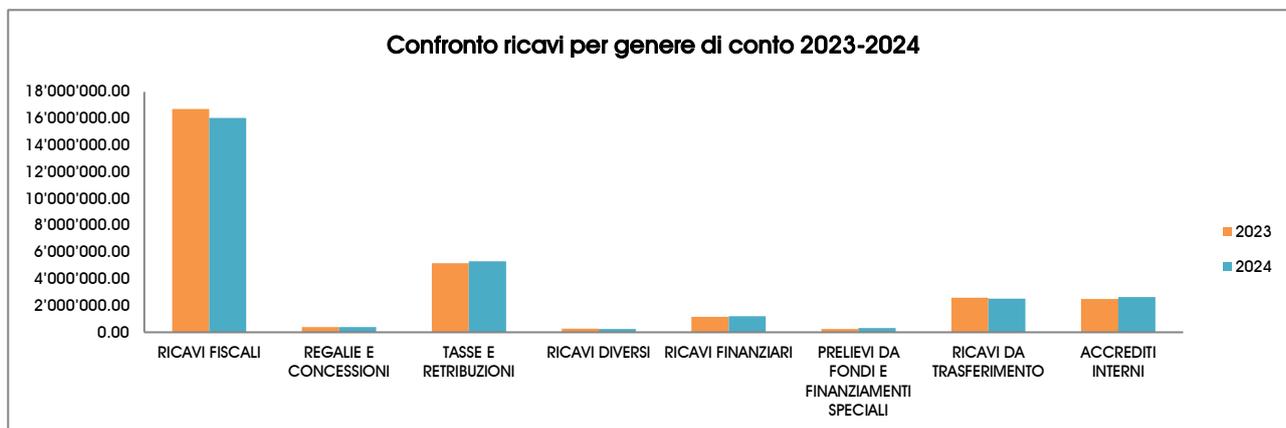
Trattasi di costi interni tra i vari servizi comunali che devono pareggiare con gli accrediti interni. Negli addebiti sono inclusi anche gli ammortamenti che riguardano i servizi autofinanziati (approvvigionamento idrico e rifiuti).

Confronto spese per dicastero

Conto	Consuntivo 2024	Preventivo 2024	Differenza
0 AMMINISTRAZIONE GENERALE	1'628'233.96	1'527'420.00	100'813.96
1 SICUREZZA PUBBLICA	1'350'485.86	1'312'974.00	37'511.86
2 EDUCAZIONE	4'962'434.25	4'928'330.00	34'104.25
3 CULTURA E TEMPO LIBERO	420'749.01	478'715.00	-57'965.99
4 SALUTE PUBBLICA	212'484.60	234'130.00	-21'645.40
5 PREVIDENZA SOCIALE	5'324'197.95	4'469'390.00	854'807.95
6 TRAFFICO	5'458'144.43	5'351'616.00	106'528.43
7 PROTEZIONE DELL'AMBIENTE E PIANIFICAZIONE DEL TERRITORIO	4'721'567.42	4'836'158.65	-114'591.23
8 ECONOMIA PUBBLICA	1'573'804.34	1'585'430.00	-11'625.66
9 FINANZE E IMPOSTE	5'232'953.26	4'971'681.00	261'272.26
TOTALE SPESE	30'885'055.08	29'695'844.65	1'189'210.43

Ricavi correnti

I ricavi di consuntivo, CHF 28'673'411.73, sono superiori rispetto al preventivo unicamente perché a preventivo nel gruppo ricavi 40 non è compresa la valutazione del gettito. Rispetto al 2023 i ricavi sono diminuiti dell'1.18% (CHF 344'339.57). Il 56% delle entrate è composto da ricavi fiscali e il 19% da tasse e retribuzioni.



40 Ricavi fiscali

Variazioni importanti rispetto alle cifre inserite a preventivo sono:

- CHF -90'232.21 Sopravvenienze d'imposta (990.4000.101);
- CHF +152'685.64 Imposte alla fonte (990.4002.001);
- CHF +51'223.25 Imposte su liquidazioni di capitale e vincite (990.4009.101);

41 Regalie e concessioni

Questo gruppo di ricavi, con complessivi CHF 391'989.70, registra un incremento del 4.11%, grazie a maggiori incassi di tasse per occupazione dell'area pubblica. Per contro vi è una riduzione di CHF 11'599.00 sulla tassa di concessione uso speciale strade comunali.

42 Tasse e retribuzioni

Nel 2024 vi sono state entrate per CHF 5'311'880.17 con una variazione del -0.39% rispetto al preventivo. Uno scostamento importante, con CHF -115'729.19, è la minore entrata registrata nelle tasse del Servizio approvvigionamento idrico (conto 770.4240.002) la quale non influisce però sul risultato d'esercizio del Comune ma unicamente sull'andamento del Servizio, il quale deve autofinanziarsi. Anche le tasse d'uso per canalizzazioni, sono diminuite di CHF 56'687.70 mentre che la vendita alla SES di energia delle centrali di San Nazzaro e S. Abbondio hanno portato maggiori entrate per complessivi CHF 75'435.62. Si aggiungono poi le indennità ricevute per i casi di malattia e infortunio.

43 Ricavi diversi

L'anno in esame ha registrato un incremento del 63.46% con complessivi CHF 242'900.03.

44 Ricavi finanziari

Anche questo gruppo, con CHF 1'210'680.78, vede un aumento del 6.52% (+CHF 74'080.78). Oltre a maggiori interessi di ritardo, anche quest'anno la SES per le azioni ha versato, oltre al dividendo ordinario, uno straordinario.

45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali

Trattasi di contabilizzazioni dei prelievi da fondi e finanziamenti speciali (+28.18%). L'aumento, da CHF 250'188.65 (preventivo 2024) a CHF 320'687.42 (consuntivo 2024) è dovuto per maggiori prelievi dal fondo FER così come il prelievo dal fondo approvvigionamento idrico per pareggiare il disavanzo d'esercizio del servizio.

46 Ricavi da trasferimento

Il 2024 ha registrato in questi conti entrate per CHF 2'514'895.35 (+1.29%)

- 460 – Quote di ricavo, 4.83%: CHF +2'760.55;
- 461 – Rimborsi da enti pubblici, 11.35%: CHF 32'458.10. Sono i rimborsi per lo stipendio del bidello, l'Agenzia comunale AVS, il riparto coi Comuni convenzionati per la gestione dello stand di tiro e altri rimborsi;
- 462 – Perequazione finanziaria, 18.59%: CHF -2'703.00. Trattasi dei contributi di localizzazione geografica e livellamento;
- 463 – Contributi da enti pubblici e da terzi, 65.07%: CHF -3'681.45. In questi conti sono contabilizzati i sussidi per gli stipendi dei docenti, il contributo dal Fondo FER e altri contributi;
- 469 – Altri ricavi da trasferimento, 0.19%: CHF 3'121.15: è la tassa di redistribuzione del CO2.

Confronto ricavi per dicastero

Conto	Consuntivo 2024	Preventivo 2024	Differenza
0 AMMINISTRAZIONE GENERALE	216'324.63	225'000.00	-8'675.37
1 SICUREZZA PUBBLICA	409'647.95	333'690.00	75'957.95
2 EDUCAZIONE	1'524'660.30	1'527'650.00	-2'989.70
3 CULTURA E TEMPO LIBERO	105'095.31	103'000.00	2'095.31
4 SALUTE PUBBLICA	57'035.55	3'000.00	54'035.55
5 PREVIDENZA SOCIALE	9'600.80	10'700.00	-1'099.20
6 TRAFFICO	2'182'425.15	2'063'000.00	119'425.15
7 PROTEZIONE DELL'AMBIENTE E PIANIFICAZIONE DEL TERRITORIO	4'721'036.25	4'904'678.65	-183'642.40
8 ECONOMIA PUBBLICA	1'472'674.22	1'315'940.00	156'734.22
9 FINANZE E IMPOSTE*	17'974'911.57	3'327'278.65	14'647'632.92
TOTALE RICAVI	28'673'411.73	13'813'937.30	14'859'474.43

*comprende valutazione gettito

3. CONTO DEGLI INVESTIMENTI: PANORAMICA

Nel 2024 il conto investimenti, con uscite pari a CHF 6'282'466.50 (di cui ca. CHF 2.8 MIO per il Porto) ed entrate per CHF 1'290'594.11 ha registrato un saldo netto di CHF 4'991'872.39, autofinanziato nella misura di CHF 1'381'207.13, e portando a un risultato globale negativo di CHF 3'610'665.26 (CHF 811'842.26 escludendo il Porto).

Nel corso dell'anno in esame sono terminati i lavori per la nuova ala delle Scuole elementari di Cadepezzo, dotata di un impianto fotovoltaico che rende l'intero complesso energeticamente efficiente, così come l'installazione di una nuova e performante illuminazione a LED per i campi di calcio e la pista di ghiaccio, i lavori di risanamento degli spogliatoi e dei servizi igienici presso la palestra del Centro scolastico di Contone, e il nuovo EcoCentro di Cadepezzo-Quartino, il primo per il nostro Comune a essere realizzato con contenitori semi interrati.

4. BILANCIO

	31.12.2024	31.12.2023	Variazione	%
Beni patrimoniali	30'456'501.72	29'573'006.02	883'495.70	2.99%
Beni amministrativi	61'218'852.18	59'491'766.84	1'727'085.34	2.90%
Capitale di terzi	80'110'189.09	75'290'616.78	4'819'572.31	6.40%
Capitale proprio	11'564'894.81	13'774'156.08	-2'209'261.27	-16.04%
Totali a pareggio	91'675'083.90	89'064'772.86	2'610'311.04	2.93%

Attivi

Al 31 dicembre i beni patrimoniali sono leggermente aumentati (+2.996%) passando da CHF 29'573'006.02 all'1.1.2024 a CHF 30'456'501.72. L'aumento è riconducibile soprattutto alla ristrutturazione dello stabile 1 di Gerra al mappale 433.

I beni amministrativi (insieme dei conti 14), ossia gli attivi che servono direttamente all'esecuzione di compiti pubblici e che per loro natura sono inalienabili, dopo la registrazione degli investimenti netti (uscite di investimento al netto di sussidi o contributi) e degli ammortamenti ordinari, hanno registrato un aumento di CHF 1'727'085.34 (+2.90%), con complessivi CHF 61'218'852.18 al 31.12.2024.

Passivi

Il capitale di terzi è aumentato del 6.40%, dovuto specialmente agli impegni a breve termine. Si segnala inoltre che l'accantonamento indennizzi pianificatori (2088.002) è stato sciolto e riassegnato al conto di bilancio 2090.601 Contributi plusvalore. Da un profilo contabile infatti i contributi di plusvalore previsti dagli artt. 92 e segg. della Legge sullo sviluppo territoriale - LST devono essere registrati quale finanziamento speciale (come ad es. i contributi sostitutivi dei posteggi).

Il capitale proprio complessivo (risultato della differenza fra il patrimonio (attivi e il capitale dei terzi), che al 31.12.2023 ammontava a CHF 13'774'156.08, è diminuito di CHF 2'209'261.27

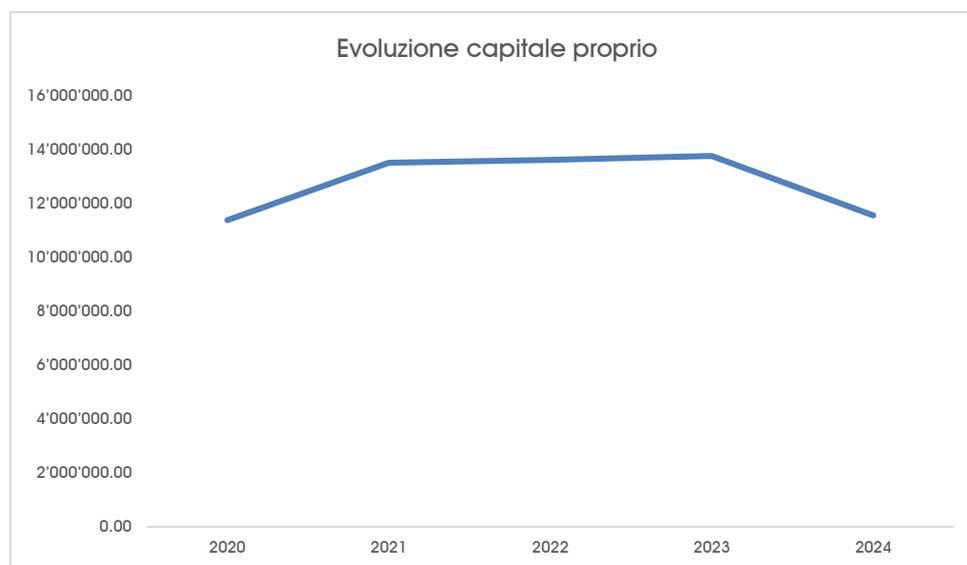
attestandosi al 31.12.2024 a CHF 11'564'894.81 di cui CHF 1'727'404.75 di fondi del capitale proprio. In questi fondi (conti 2910) confluiscono i risultati dei centri di costo relativi ai servizi che devono autofinanziarsi ai sensi dell'art. 160 LOC e 13 RGFCC. Al 31 dicembre 2024 la situazione dei fondi è la seguente:

- Fondo approvvigionamento idrico di CHF 1'702'404.75;
- Fondo eliminazione rifiuti di CHF 24'620.09.

Entrambi i fondi sono attualmente in avanzo (saldo positivo).

Conto	Gruppo di fondo del capitale proprio	Importo 1.1	Aumenti		Diminuzioni		Importo al 31.12
			Conto	Importo	Conto	Importo	
2910.101	Fondo approvvigionamento idrico	1'759'778.43	3511.101		4511.101	56'993.77	1'702'784.66
2910.301	Fondo eliminazione rifiuti	-34'755.76	3511.302	59'375.85	4511.302		24'620.09
2990	Risultato annuale	16'342.03				2'227'985.38	-2'211'643.35
2999	Eccedenze/disavanzi bilancio (variazione è il risultato anno precedente)	12'032'791.38		16'342.03			12'049'133.41
Totale capitale proprio		13'774'156.08		75'717.88		2'284'979.15	11'564'894.81

La nostra quota di capitale proprio, ossia la misura nella quale il Comune riesce ad autofinanziarsi, al 31 dicembre si assesta al 12.6%, considerata media.



5. INDICATORI FINANZIARI

Indicatori di priorità 1

	2020	2021	2022	2023	2024
Tasso d'indebitamento netto (Debito pubblico netto I / Ricavi fiscali) x 100 Valori indicativi: < 100 Buono 100 - 150 Accettabile > 150 Eccessivo	287.8 <i>Eccessivo</i>	274.8 <i>Eccessivo</i>	291.0 <i>Eccessivo</i>	273.4 <i>Eccessivo</i>	309.3 <i>Eccessivo</i>
Grado di autofinanziamento (autofinanziamento / investimenti netti) x 100 Valori indicativi: Debole < 80 Normale 80 - 100 Buono > 100	57.3 <i>Debole</i>	67.7 <i>Debole</i>	50.8 <i>Debole</i>	92.3 <i>Normale</i>	27.7 <i>Debole</i>
Quota delle spese per interessi (interessi netti / ricavi correnti) x 100 Valori indicativi: Eccessivo > 10 Sufficiente 4 - 9 Buono 0 - 4	3.2 <i>Buono</i>	3.2 <i>Buono</i>	2.5 <i>Buono</i>	3.3 <i>Buono</i>	4.8 <i>Sufficiente</i>
Debito pubblico I netto / 1000 (Capitale dei terzi - beni patrimoniali) / 1000	42'711	41'362	45'044	45'718	49'654
Debito pubblico I netto per abitante in franchi 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	8'250 <i>Eccessivo</i>	8'011 <i>Eccessivo</i>	8'806 <i>Eccessivo</i>	9'007 <i>Eccessivo</i>	9'782 <i>Eccessivo</i>
Quota degli investimenti (investimenti lordi / uscite totali consolidate) x 100 Valori indicativi: molto elevata >30% elevata 20% - 30% media 10% - 20% ridotta <10%	24.3 <i>Elevata</i>	19.8 <i>Media</i>	28.3 <i>Elevata</i>	19.6 <i>Media</i>	20.5 <i>Elevata</i>
Quota di capitale proprio (capitale proprio / totale dei passivi) x 100 Valori indicativi: eccessiva >40% buona 20% - 40% media 10% - 20% debole <10%	14.3 <i>Media</i>	16.0 <i>Media</i>	15.2 <i>Media</i>	15.5 <i>Media</i>	12.6 <i>Media</i>

Gli indicatori finanziari di prima priorità oltre a fungere da dati per la statistica finanziaria a livello cantonale, hanno lo scopo di definire delle priorità politiche. Sia gli indicatori di consuntivo 2024, che la loro evoluzione stessa, indicano che il nostro Comune negli ultimi anni attraversa una situazione finanziaria non semplice, ma che è frutto anche di importanti investimenti, specialmente legati alla costruzione del Porto.

Il tasso d'indebitamento netto informa sulla parte dei ricavi fiscali che sarebbero necessari per ammortizzare il debito e purtroppo attualmente siamo ben oltre la media. Il debito pubblico è in costante crescita e questo è dovuto alla necessità di ricorrere al capitale di terzi per finanziare gli investimenti siccome attualmente non siamo nella possibilità di finanziarli tutti o in buona parte con mezzi propri.

Il debito pubblico netto per abitante è sempre eccessivo (9'782) ma non rispecchia la nostra realtà locale. Come noto il nostro comprensorio è molto vasto e bisogna far fronte a importanti spese e investimenti per garantire servizi e infrastrutture. Tuttavia il debito pubblico pro capite è calcolato sulla popolazione residente permanente (al 31.12.2023 5'086 abitanti) e non sulla popolazione teoretica (oltre il 60% delle residenze sono secondarie).

La quota di capitale proprio risulta ancora nella fascia media ma, a causa dell'importante disavanzo d'esercizio, è diminuita di ca. il 3%. Sarà dunque necessario trovare un equilibrio tra

costi e ricavi allo scopo di evitare o mitigare i disavanzi d'esercizio che in pochi anni andrebbero a erodere il capitale proprio o riserva contabile del Comune.

Indicatori di priorità 2

	2020	2021	2022	2023	2024
Tasso d'indebitamento lordo (debito lordo / ricavi correnti) x 100 Valori indicativi: ottimo <50% buono 50% - 100% medio 100% - 150% debole 150% - 200% critico >200%	273.6 <i>Critico</i>	269.5 <i>Critico</i>	265.9 <i>Critico</i>	259.0 <i>Critico</i>	282.8 <i>Critico</i>
Quota degli oneri finanziari (oneri finanziari / ricavi correnti) x 100 Valori indicativi: debole <5% sopportabile 5% - 15% alto >15%	15.0 <i>Alto</i>	14.8 <i>Sopportabile</i>	13.9 <i>Sopportabile</i>	14.8 <i>Sopportabile</i>	17.4 <i>Alto</i>
Capacità di autofinanziamento (autofinanziamento / ricavi correnti) x 100 Valori indicativi: Buona >20% media 10% - 20% debole <10%	9.1 <i>Debole</i>	10.1 <i>Media</i>	13.2 <i>Media</i>	13.4 <i>Media</i>	5.3 <i>Debole</i>
Grado d'indebitamento supplementare Risultato totale / investimenti netti	-26.6	-19.4	1.8	0.4	-44.3
Grado di copertura delle spese correnti Risultato d'esercizio / spese correnti (dedotti i rversamenti da terzi, gli ammortamenti straordinari, le attribuzioni al capitale proprio e gli addebiti interni)	-4.1	-2.8	0.5	0.1	-7.8
Grado di copertura del capitale proprio Risultato di bilancio / spese correnti (dedotti i rversamenti da terzi, gli ammortamenti straordinari, le attribuzioni al capitale proprio e gli addebiti interni)	40.1	47.1	46.6	45.4	34.8

Anche gli indicatori di priorità 2 possono essere importanti per l'analisi finanziaria del Comune.

Il tasso d'indebitamento lordo informa se il livello del debito sia o meno sopportabile per rapporto al flusso dei ricavi.

La quota degli oneri finanziari informa sulla quota dei ricavi correnti destinati a finanziare gli oneri finanziari, ossia interessi passivi e ammortamenti. Negli ultimi anni la nostra quota è sopportabile-alta, ciò che comporta un limitato margine di manovra dell'Ente pubblico. Gli interessi passivi dipendono dai debiti che il Comune deve contrarre. Siccome non possiamo garantire il finanziamento degli investimenti tramite i ricavi (capacità di autofinanziamento debole-media), siamo giocoforza costretti a ricorrere al capitale di terzi.

6. CONTO ECONOMICO: PRINCIPALI VARIAZIONI RISPETTO AL PREVENTIVO 2024

0 Amministrazione generale

002 Amministrazione generale

3099.001 – Altre spese per il personale	C 2024	P 2024	Variazione
	CHF 14'379.15	CHF 10'000.00	+4'379.15

A seguito del pre-pensionamento del Segretario comunale il Municipio ha incaricato un consulente esterno sia per l'assessment del nuovo Segretario comunale che per la valutazione delle candidature e l'affiancamento durante i colloqui per la selezione della nuova Vice Segretaria comunale. Nel conto sono anche registrate le spese per corsi di aggiornamento professionale.

3130.003 – Spese ccp	C 2024	P 2024	Variazione
	CHF 0.00	CHF 17'000.00	- 17'000.00

3499.001 – Spese ccp	C 2024	P 2024	Variazione
	CHF 14'998.15	CHF 0.00	+14'998.15

A seguito di una modifica del piano dei conti MCA2 da parte della Sezione degli enti locali le spese di gestione dei conti sono registrate nel gruppo "spese finanziarie", conto 3499 e non più tra le spese per beni e servizi.

3130.004 – Spese esecutive	C 2024	P 2024	Variazione
	CHF 94'138.16	CHF 25'000.00	+69'138.16

Il maggior costo è dovuto a un maggiore numero di esecuzioni che il Comune ha dovuto avviare per recuperare i crediti scoperti.

3199.002 – Altre spese	C 2024	P 2024	Variazione
	CHF 6'296.73	CHF 500.00	+5'796.73

Il Municipio ha deciso di versare un importo di CHF 6'000.00 ai Comuni di Cevio e Lavizzara per partecipare alla ricostruzione dei territori devastati dall'alluvione abbattutasi sull'Alta Vallemaggia il 29 e 30 giugno 2024.

1 Sicurezza pubblica

110 Protezione giuridica

3010.001 Mercedi a tutori e curatori	C 2024	P 2024	Variazione
	CHF 107'662.50	CHF 90'000.00	+17'662.50

La spesa varia a dipendenza delle curatele di pupilli senza sostanza ed è difficile preventivare l'importo con precisione. Per questi casi, l'Autorità regionale di protezione addebita al Comune di domicilio la mercede, gli oneri sociali e le spese accessorie.

111 Polizia

3612.101 Servizio polizia intercomunale	C 2024	P 2024	Variazione
	CHF 600'108.45	CHF 627'240.00	- 27'131.55

A fronte di un preventivo 2024 che stimava un contributo pro capite di CHF 123.57, a consuntivo il contributo, calcolato sulla popolazione residente permanente al 31 dicembre 2023 è di CHF 117.99.

Dal rapporto sull'attività 2024 della Polizia Intercomunale del Piano risultano minori spese per il personale (CHF 47'781.55) dovuta al procrastino a fine anno dell'inizio di un nuovo agente. Vi sono poi state maggiori spese per la manutenzione dei veicoli (CHF 12'079.72) e l'esternalizzazione del server che garantisce una maggiore sicurezza dei dati (CHF 11'066.90).

114 Polizia del fuoco

SPESE	C 2024	P 2024	Variazione
	270'095.15	204'900.00	+65'195.15
RICAVI	88'771.40	25'500.00	+63'271.40

Nel corso 2023 era stata attuata, di concerto fra l'Amministrazione comunale e il Comando del Corpo pompieri del Gambarogno, una riorganizzazione della contabilità, per una migliore gestione finanziaria e l'integrazione totale dei movimenti nei conti comunali. Il 2024 segna il primo anno con l'intera gestione contabile del Corpo pompieri Gambarogno. Un confronto col preventivo ma anche col consuntivo 2023 risulta fuorviante poiché il preventivo era stato allestito su dati provvisori.

116 Protezione civile

3612.101 Contributo Consorzio PC Locarno	C 2024	P 2024	Variazione
	CHF 96'985.00	CHF 105'754.00	- 8'769.00

A seguito dell'evento catastrofico che ha colpito l'alta Vallemaggia a fine giugno 2024 la Protezione civile Locarno e Vallemaggia è stata impegnata per diversi mesi, inizialmente per l'intervento d'emergenza (assistenza agli sfollati, gestione volontari, servizi navetta, sgombero materiale, ripristino e pulizia zone colpite) e poi per la fase di ripristino con diversi interventi. I costi d'intervento sostenuti sono stati integralmente riconosciuti dal Cantone. In questo modo gli oneri a carico dei Comuni consorziati sono stati ridotti.

La Delegazione consortile, nel messaggio accompagnante i conti consuntivi 2024, indica che l'esercizio 2024 chiude con un minor onere di CHF 157'507.95 (-10.35%) rispetto al preventivo. Di conseguenza nel 2025 il conguaglio sull'esercizio 2024 sarà a nostro favore. Le principali variazioni che hanno influenzato il risultato d'esercizio 2024 sono:

- Maggiori costi per il personale (compensati da rimborsi assicurativi personali per collaboratori in malattia);
- Maggiori costi per beni e servizi e altre spese d'esercizio;
- Maggiori rimborsi per indennità perdita di guadagno per il personale professionista impiegato durante l'intervento d'emergenza in Vallemaggia;
- Maggiori contributi da enti pubblici e da terzi (contributi dal Cantone per onere intervento Vallemaggia).

2 Educazione

3010.001 Stipendi cuochi	C 2024	P 2024	Variazione
	55'777.05	0.00	+55'777.05
3105.001 Acquisto generi alimentari	40'791.45	2'000.00	+38'791.45
3130.001/002 Fornitura pasti	102'856.28	332'000.00	-229'143.72

Con il nuovo anno scolastico 2024/2025 il Municipio ha avviato il nuovo sistema per la produzione e la distribuzione dei pasti scolastici. Come già indicato nel MM no. 466 concernente il preventivo 2025, è stata riattivata la cucina di Vira Gambarogno e sono state assunte tre unità per la produzione dei pasti. In questo modo il servizio di refezione è stato mantenuto in tutte le sedi scolastiche. Per questa nuova impostazione, non prevista in fase di allestimento del preventivo 2024, vi sono delle discrepanze col consuntivo, specialmente per quanto concerne l'acquisto di derrate alimentari e le spese per il personale. Di riflesso vi è una diminuzione dei costi per i mandati a terzi per la fornitura di pasti.

222 Direzione istituto scolastico

	C 2024	P 2024	Variazione
3010.004 Stipendi autisti bus	164'265.85	136'300.00	+27'965.85
3130.003 Mandati esterni per trasporti scolastici	10'574.80	CHF 0.00	+ 10'574.80

La maggior spesa è dovuta alla sostituzione degli autisti dei bus scolastici per ferie o malattia e al pagamento delle prestazioni effettuate per trasporti in occasione di uscite di studio, sport (corsi di nuoto) e altre uscite scolastiche. Queste prestazioni, non essendo previste dal contratto di lavoro, devono essere remunerate.

Inoltre, durante l'autunno 2024, nell'ambito del programma di manutenzione delle pavimentazioni delle strade cantonali, si sono eseguite delle opere in Via Orgnana che ne hanno implicato la chiusura. Il Municipio ha dovuto dare un mandato esterno per il trasporto scolastico per la tratta Orgnana-Cadepezzo e viceversa dal momento che i bus scolastici in dotazione erano sovradimensionati.

3 Cultura e tempo libero

330 Promozione culturale

	C 2024	P 2024	Variazione
3130.003 Mandati per coordinamento manifestazioni	6'810.30	0.00	+6'810.30

È stato pagato un acconto del 50% per il mandato a un esperto del settore per il supporto e la consulenza nell'allestimento del programma per i festeggiamenti Gambarogno 2026.

4 Salute pubblica

449 Altri compiti per la salute

	C 2024	P 2024	Variazione
3614.001 Contributo SALVA	167'508.00	187'900.00	-20'392.00
4309.001 Altri ricavi	49'799.20	1'000.00	+48'799.20

Nel corso del 2024 il SALVA ha diminuito gli importi richiesti quale acconto. Inoltre, grazie a una diminuzione del fabbisogno a carico dei Comuni convenzionati di CHF 1.86 MIO, equivalente a un costo pro-capite di CHF 26.53 (il preventivo 2023 indicava un fabbisogno di CHF 37.7), è stato versato un importo a nostro favore di CHF 34'149.20 sul conguaglio dei contributi 2023.

5 Previdenza sociale

550 Assicurazione AVS, PC, AI, CM

	C 2024	P 2024	Variazione
3631.001 Contributo assicurazione AVS, PC, AI, CM	1'601'265	1'280'000	+321'265

I contributi ai fondi centrali di previdenza sono richiesti per coprire l'assicurazione malattia, le prestazioni complementari all'AVS e AI, gli assicurati insolventi e le indennità ai medici di montagna (artt. 51 LCAMal e 33 LaLPC) e sono calcolati sulla base dell'ultimo gettito accertato. Durante l'anno il Cantone richiede quattro acconti oltre che al conguaglio dell'anno precedente (potrebbe anche essere una restituzione). La partecipazione dei Comuni, calcolata in funzione del totale di spesa del Cantone non può superare la percentuale massima di partecipazione, da applicare all'ultimo gettito d'imposta cantonale

accertato, determinata dall'indice di forza finanziaria (IFF). Per il nostro Comune questa percentuale si attesta all'8.5%.

Nel 2024 sono stati pagati 4 acconti per complessivi CHF 1'554'000.00. È inoltre stato saldato il conguaglio 2023 (CHF 197'265.00) calcolato sull'ultimo gettito cantonale base accertato (2021: CHF 17'803'118.00, 8.5%=CHF 1'513'265.00, versati nel 2023 1'316'000.00).

Considerato che nel 2025 verrà emesso il conguaglio 2024 sulla base del gettito accertato 2022 che, secondo proiezioni, sarà certamente inferiore al 2021 (ricordiamo infatti che il gettito accertato 2021 è straordinario dovuto a ricalcoli di gettiti precedenti), è stato accantonato (1043.001) un importo di CHF 150'000.00 che il Cantone dovrebbe restituirci.

557 Case per anziani / 558 Assistenza

	C 2024	P 2024	Variazione
3632.001 Contributo per anziani ospiti d'istituto	2'316'657.00	1'863'600.00	+453'057.00
3632.101 Contributi per il SACD	587'528.18	426'400.00	+161'128.18
3632.102 Contributi per servizi d'appoggio	362'240.76	354'310.00	+7'930.76
3632.103 Mantenimento anziani a domicilio	142'309.97	152'080.00	-9'770.03

Gli importi inerenti ai finanziamenti delle case per anziani, dei servizi d'assistenza e cura a domicilio, dei servizi d'appoggio e degli aiuti diretti per il mantenimento a domicilio vengono calcolati in funzione di:

- giornate di presenza di ciascun ospite in case per anziani (divergono da un anno all'altro);
- percentuali che il Cantone fissa annualmente, quale finanziamento dei vari servizi messi a disposizione degli anziani.

A preventivo 2024 i contributi comunali sono stati calcolati sulla base del gettito d'imposta cantonale 2020 (CHF 15'338'814.00) e dei dati comunicati il 19 ottobre 2023 dall'Ufficio degli anziani e delle cure a domicilio, in particolare:

- anziani ospiti d'istituto: massimo 12.15% del gettito d'imposta cantonale;
- SACD e infermieri indipendenti: 2.78% del gettito d'imposta cantonale;
- servizi d'appoggio: 2.31% del gettito d'imposta cantonale;
- mantenimento a domicilio: 29.96 franchi per abitante sulla base della popolazione residente permanente al 31.12.2022 (Gambarogno: 5'076 abitanti).

I contributi definitivi saranno definiti solamente nel corso del 2025 una volta accertato il gettito d'imposta cantonale 2022 che, sulla base dei dati aggiornati al 31.12.2024, dovrebbe essere inferiore rispetto al gettito d'imposta cantonale 2021. Per questo motivo sono stati registrati nei ratei e risconti attivi (1043.001) complessivi CHF 150'000.00 che dovrebbero esserci restituiti.

Il 29 novembre 2024 l'Ufficio degli anziani e delle cure a domicilio ha intimato il conguaglio dei contributi 2023 (CHF 348'620.79), calcolati sul nostro ultimo gettito d'imposta cantonale accertato (2021: CHF 17'803'118.00) che, essendo di gran lunga superiore al gettito 2019 (CHF 15'015'728.00) utilizzato quale base per il calcolo dei contributi a preventivo 2023, spiega l'elevato importo. Solamente il conto 3632.103 "Contributo per mantenimento anziani a domicilio" registra una diminuzione: il previsto contributo pro capite di CHF 28.39 è diminuito a CHF 26.52.

558 Assistenza

	C 2024	P 2024	Variazione
3631.001 Assistenza sociale	179'396.84	230'000.00	-50'603.16

La minor spesa è dovuta a trasferimenti di domicilio e al passaggio al beneficio dell'Assicurazione invalidità di beneficiari di prestazioni Laps.

6 Traffico

660 Ufficio tecnico

3132.001 Onorari per consulenze tecniche	C 2024	P 2024	Variazione
		17'079.40	10'000.00
4260.003 Recupero assenze malattia	21'795.05	1'000.00	+20'795.05
4260.004 Recupero assenze infortunio	30'942.80	1'000.00	+29'942.80

Al fine di garantire la continuità dei servizi, il Municipio ha dovuto incaricare persone esterne per sostituire dei dipendenti assenti per malattia o infortunio. I costi sono stati comunque recuperati con le indennità delle assicurazioni.

662 Strade comunali, posteggi, piazze

3010.003 Stipendi personale avventizio	C 2024	P 2024	Variazione
		120'076.13	80'000.00

Per supplire al personale esterno non sostituito (pensionamenti e dimissioni) si è reso necessario ricorrere a maggiori avventizi. Tuttavia, il Municipio sta valutando la possibilità di attivare delle attività di utilità pubblica che, oltre a ridurre i costi per il personale avventizio, avrebbe anche una funzione sociale.

3141.005 Servizio calla/sgombero neve e insabbiamento	C 2024	P 2024	Variazione
		171'795.46	100'000.00

L'anno 2024 ha avuto delle condizioni meteo più sfavorevoli rispetto alla stagione invernale 2022/2023 che hanno richiesto un numero maggiore di interventi per calla neve e soprattutto per spargimento sale. Dal 2024 sono stati dati maggiori mandati esterni per garantire lo spargimento del sale.

3151.002 Manutenzione veicoli	C 2024	P 2024	Variazione
		61'465.55	50'000.00

Le maggiori spese sono dovute a guasti e rotture straordinarie non previste e alla preparazione di alcuni veicoli per i collaudi, tra cui la spazzatrice (CHF 5'356.20).

663 Stabili e terreni

3144.001 Manutenzione stabili	C 2024	P 2024	Variazione
		132'731.51	120'000.00

Durante un sopralluogo con il Capo delegato UPI è emersa la necessità di mettere in sicurezza le vetrate delle palestre di Cadepezzo, Contone e Vira. Il Municipio ha quindi deliberato l'intervento per complessivi CHF 21'722.70 IVA inclusa.

3144.002 Manutenzione bagni spiaggia comunali	C 2024	P 2024	Variazione
		56'356.81	30'000.00
4309.001 Altri ricavi	12'144.05	5'000.00	+7'144.05

Il nuovo lido di Gerra ha subito un danno d'acqua che ha necessitato di importanti lavori di risanamento con costi pari a CHF 78'927.62 (in parte saranno eseguiti nel 2025). La spesa sarà coperta quasi integralmente dalle compagnie d'assicurazioni interessate (nel 2024 sono già stati incassati CHF 9'469.10).

3144.003 Manutenzione scuole	C 2024	P 2024	Variazione
		80'962.89	60'000.00

Sono stati eseguiti maggiori lavori di manutenzione degli stabili scolastici che hanno generato maggiori costi. Ad esempio durante l'estate è stato effettuato il tinteggio degli spazi della scuola dell'infanzia di Vira. Inoltre, a causa di un corto circuito è stato necessario sostituire la pompa fecale nel locale caldaia delle scuole di Quartino (CHF 4'528.55).

664 Centro sportivo Gambarogno

3143.001 Manutenzione centro sportivo e campi	C 2024	P 2024	Variazione
		61'663.05	44'000.00

Tra i maggiori lavori che motivano il sorpasso vi è la sostituzione degli irrigatori dei campi per CHF 5'107.30, la pedana per il lancio del peso (CHF 2'975.80) e un intervento presso le docce per CHF 2'729.55.

666 Navigazione

3137.002 Imposta sul valore aggiunto	C 2024	P 2024	Variazione
		30'814.05	0.00

Nel 2021, durante la revisione IVA per gli anni 2014-2018, l'Amministrazione federale delle contribuzioni ha sollevato la questione dell'assoggettamento all'IVA anche dei porticcioli. Nonostante il Comune sostenesse che, non raggiungendo il minimo i porticcioli non dovevano essere assoggettati, l'AFC emetteva una decisione di assoggettamento, a cui il Comune si è opposto. Il 5 giugno 2024 è arrivata la decisione che conferma che anche i porticcioli devono essere assoggettati all'IVA e, di conseguenza, il Comune ha dovuto versare CHF 30'814.05.

7 Protezione dell'ambiente e pianificazione del territorio

770 Approvvigionamento idrico

3132.001 Mandati esterni	C 2024	P 2024	Variazione
		31'431.57	15'000.00

Sono state saldate le prestazioni, deliberate nel 2023, dello Studio d'ingegneria per l'allestimento del progetto definitivo inerente la realizzazione di una micro centrale nelle frazioni di Magadino e Gerra.

4511.101 Prelievo dal fondo approvvigionamento idrico	C 2024	P 2024	Variazione
		56'993.77	22'768.65

Il Servizio approvvigionamento idrico deve autofinanziarsi: i costi devono dunque essere coperti tramite le tasse causali. Poiché il centro di costo risulta in disavanzo, lo stesso è stato prelevato dal fondo del capitale proprio del Servizio approvvigionamento idrico.

Saldo fondo 2910.101 al 31.12.2023	Versamento avanzo	Saldo fondo 2910.101 al 31.12.2024
1'759'778.43	-56'993.77	1'702'784.66

771 Eliminazione delle acque luride

3612.101 Consorzio depurazione acque	C 2024	P 2024	Variazione
	673'266.60	745'500.00	-72'233.40

Nel 2023 abbiamo ricevuto il conguaglio 2023 (CHF 114'174.90) del CDV che, rispetto a quanto preventivato, ha chiuso con una riduzione in termini assoluti di CHF 800'823.53.

Nel messaggio 2/2025 la Delegazione consortile spiega che il Consorzio ha dovuto affrontare molte spese (ca. CHF 930'000.00) per il ripristino dei danni a causa dell'alluvione in Vallemaggia, coperte dall'assicurazione al netto di una franchigia di CHF 50'000.00. Il fabbisogno da coprire a mezzo dei contributi dei consorziati ammonta a CHF 9'259'861.00, inferiore di CHF 1'157'092.25 (-11.11%) rispetto a quanto preventivato. Nel corso dell'anno corrente riceveremo il conguaglio che ammonta a CHF 99'199.50 (ripartizione costi d'esercizio 2024 del Comune di Gambarogno: CHF 658'291.20).

Per quanto concerne gli investimenti consortili la Delegazione segnala che il 2024 si è caratterizzato come un periodo di transizione in quanto è stato privilegiato un approccio prudente, soprattutto dal profilo economico-finanziario, rinviando alcuni interventi di rilevanza maggiore a esercizi successivi. Sono stati realizzati progetti finalizzati al mantenimento dell'efficienza degli impianti esistenti, senza tuttavia procedere a significativi ampliamenti o nuove realizzazioni.

Tale linea di condotta si inserisce in una visione di sostenibilità finanziaria, mirata a contenere per quanto possibile, oneri a carico della gestione del bilancio consortile in un periodo oggettivamente complesso che i nostri Comuni consorziati sono chiamati ad affrontare.

772 Eliminazione rifiuti

3130.001 Raccolta rifiuti ingombranti	C 2024	P 2024	Variazione
	75'956.45	120'000.00	-44'043.55
3130.002 Compostaggio rifiuti	145'547.75	155'000.00	-9'452.25
3130.003 Raccolta rifiuti differenziata	511'694.05	530'000.00	-18'305.95

Il minor costo è da ricondurre innanzitutto a un costo deliberato minore di quanto preventivato. Al momento dell'allestimento del preventivo 2024 i concorsi erano infatti ancora aperti. Si aggiunge poi una riduzione dei quintali smaltiti che permette un ulteriore risparmio.

3199.001 Spese diverse	C 2024	P 2024	Variazione
	20'877.55	4'000.00	+16'877.55

Sono state saldate le prestazioni specialistiche per l'impostazione dei bandi di gara e la gestione delle procedure di appalto inerenti la raccolta dei rifiuti carta, vetro, ingombranti e verdi effettuate nel 2023.

3511.301 Versamento al fondo eliminazione rifiuti	C 2024	P 2024	Variazione
	59'375.85	0.00	+59'375.85

Il Servizio dei rifiuti deve finanziarsi integralmente con le tasse d'uso. Nel 2024 il Servizio ha registrato un avanzo d'esercizio (centro di costo 772) e il risultato è andato ad alimentare il fondo che, al 31 dicembre 2023, si trovava in eccedenza passiva. Grazie a questo versamento il fondo per l'eliminazione dei rifiuti è tornato in positivo.

Saldo fondo 2910.301 al 31.12.2023	Versamento avanzo	Saldo fondo 2910.301 al 31.12.2024
-34'755.76	+59'375.85	+24'620.09

774 Cimitero e seppellimento

3143.001 Manutenzione cimiteri	C 2024	P 2024	Variazione
	26'585.45	10'000.00	+16'585.45

Nell'autunno sono state eseguite le opere in pietra naturale per la sistemazione del portale d'entrata del cimitero di San Nazzaro, deliberate per CHF 17'304.00 IVA inclusa. Questo intervento si è reso necessario per garantire la messa in sicurezza dell'accesso al cimitero, poiché a causa degli assestamenti negli anni, il rivestimento con le lastre di granito è stato compromesso.

778 Altra protezione dell'ambiente

3612.101 Rimborso spese consorzio pulizia lago	C 2024	P 2024	Variazione
	107'017.35	54'000.00	+53'017.35

Gli importanti eventi meteorologici del mese di giugno 2024 hanno richiesto al Consorzio per la pulizia delle rive e dello specchio d'acqua del lago Verbano oneri supplementari. Per far fronte a questi costi il Consorzio ha richiesto e ottenuto dalla Divisione delle costruzioni l'autorizzazione a prelevare contributi consortili straordinari pari a CHF 500'000.00. Per il nostro Comune quest'onere, sulla base della chiave di riparto in essere (11.0706%) corrisponde a CHF 55'353.00 supplementari.

779 Pianificazione del territorio

3199.002 Spese diverse	C 2024	P 2024	Variazione
	60'837.40	15'000.00	+48'837.40

Nell'autunno 2024 il Tribunale di espropriazione ha intimato al Municipio la propria decisione concernente una vertenza sull'espropriazione di un mappale. Il Comune, soccombente, ha dovuto versare un'indennità di CHF 301'287.60 (conto d'investimento 779.5290.011) oltre interessi passivi. Considerato che tale espropriazione concerne una pratica precedente alla nuova Legge sullo sviluppo territoriale, il Comune non può accedere al fondo cantonale per lo sviluppo centripeto quale contributo al pagamento dell'indennità espropriativa. Da evidenziare che la causa è stata avviata a seguito della decisione 21 luglio 2011 del Consiglio di Stato inerente la Revisione generale del PR, avviata dall'allora Consorzio Piano regolatore.

Trattandosi di un'espropriazione materiale, il modello MCA2 prevede che la spesa è da inserire a bilancio nei beni amministrativi e quindi deve essere anche registrata nel conto investimenti. Per contro gli interessi di mora possono essere contabilizzati a conto economico.

8 Economia pubblica

883 Turismo, trasporti pubblici e sviluppo

3130.002 Acquisto biglietti risparmio FFS	C 2024	P 2024	Variazione
	35'644.95	0.00	+35'644.95
4250.002 Vendita biglietti risparmio FFS	36'196.00	0.00	+36'196.00

Dal 2024, in sostituzione della flexicard, Alliance SwissPass ha introdotto la "carta giornaliera risparmio Comune" che continuerà a permettere ai cittadini di viaggiare in tutta la Svizzera per un giorno utilizzando i trasporti pubblici a prezzi favorevoli. La nuova carta è vantaggiosa anche per i Comuni che non saranno più obbligati a comprare costosi set annuali e ad assumersi l'onere delle carte rimaste invendute.

886 Energia

4120.001 Tassa concessione uso speciale strade comunali	C 2024	P 2024	Variazione
	338'401.00	350'000.00	-11'599.00

Per il 2024 il Consiglio di Stato ha fissato a 0,85 CHF/m² (nel 2023 0,90 CHF/m²) la tassa metrica annuale a carico dei gestori di rete per l'uso speciale delle strade pubbliche. Il nostro Comune ha incassato un'indennità di CHF 338'401.00 (superficie strade comunali: 388'967 m²).

4463.001 Dividendo azioni SES SA	C 2024	P 2024	Variazione
	116'430.00	75'600.00	+40'830.00

Anche per il 2024 il Consiglio d'amministrazione della Società Elettrica Sopracenerina SA ha deciso di versare un dividendo ordinario di CHF 1.95/azione e uno straordinario di CHF 1.05/azione, per complessivi CHF 3.00/azione.

9 Finanze e imposte

990 Imposte e partecipazioni

3181.002 Perdite su debitori imposte	C 2024	P 2024	Variazione
	262'393.10	100'000.00	+162'393.10

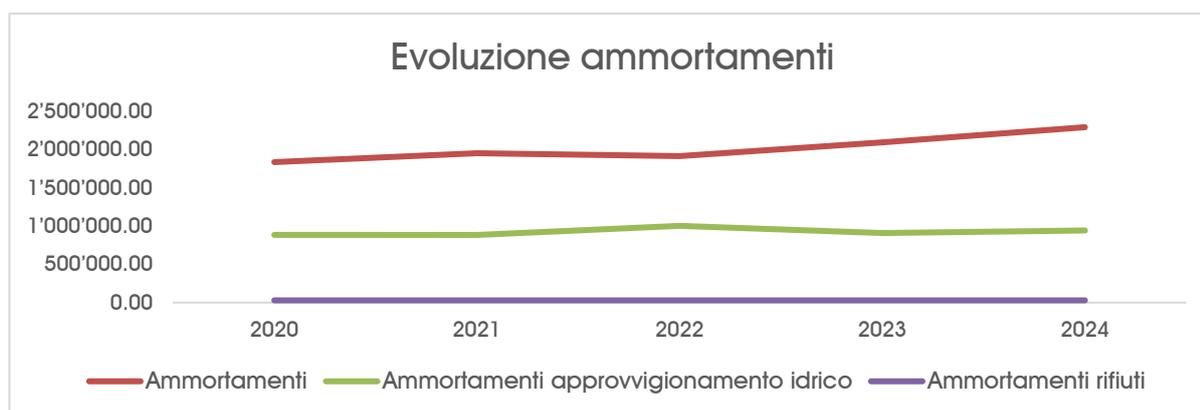
Nel corso del 2024 si sono purtroppo registrate perdite accertate per ACB, fallimenti, persone sparite o trasferitesi all'estero, per CHF 262'393.10.

4601.901 Riparto cantonale riforma fiscale imposta federale	C 2024	P 2024	Variazione
	83'369.05	100'000.00	-16'630.95

La Divisione delle contribuzioni (DDC) ha informato i Comuni che l'importo riversato ai sensi del Decreto legislativo concernente la ripartizione tra i Comuni di un montante di 13,5 mio di franchi in applicazione dell'art. 196 cpv. 1bis LIFD, ammonterà a 9 mio di franchi. Infatti, a seguito dell'approvazione della riforma fiscale "Aggiornamento della fiscalità delle persone fisiche" (oggetto di referendum del 9 giugno 2024), il Gran Consiglio ha deciso di non prorogare la riduzione del coefficiente d'imposta cantonale di cui all'art. 300a cpv. 1 LT, la quale è giunta a scadenza il 31 dicembre 2023. In assenza di tale proroga, conformemente all'art. 1 del citato Decreto legislativo, a partire dal 2024 l'importo da riversare ai Comuni ammonterà pertanto a 9 mio di franchi.

999 Ammortamenti

Per il 2024 gli ammortamenti, che ricordiamo essere calcolati in maniera lineare (a quote costanti) sul valore iniziale netto a decorrere dall'anno che segue l'inizio dell'utilizzo, ammontano a CHF 3'265'057.05, di cui CHF 941'254.85 di ammortamenti per opere di approvvigionamento idrico e CHF 30'000.00 di ammortamenti per opere di gestione dei rifiuti.



7. CONTO DEGLI INVESTIMENTI

L'attività legata agli investimenti riporta uscite lorde per CHF 6'282'466.50, che a fronte di entrate pari a CHF 1'290'594.11 hanno generato investimenti netti di CHF 4'991'872.39. I movimenti sono inseriti nel controllo dei crediti, nel quale figura pure l'indicazione della data di perenzione e, per i crediti riguardanti i lavori conclusi, lo stralcio al 31 dicembre.

Gli investimenti eseguiti in delega nell'anno 2024 ammontano a CHF 398'519.43 a fronte di un limite massimo complessivo di CHF 400'000 (nel controllo dei crediti gli investimenti eseguiti in delega sono evidenziati in giallo).

Al 31 dicembre 2024 sono liquidati i seguenti investimenti eseguiti e decisi in delega di competenza del Municipio (investimenti decisi anche in anni precedenti ma terminati nel 2024):

Conto	Investimento	Spesa totale
002.5060.001	Sostituzione server dati	12'423.00
222.5065.006	Acquisto nuove attrezzature mensa Vira	20'000.10
662.5010.017	Scoscendimento Strada Montecenerino	45'292.75
662.5010.018	Pavimentazione Via al Casello Cadepezzo	73'042.20
663.5065.001	Acquisto materiale per sistemazione parchi gioco	35'524.30
663.5065.002	Acquisto mobilio e attrezzature lido di Magadino	31'525.00
663.5460.001	Prestito Associazione Amis dala Capanna Gambarögn	50'000.00
663.5670.001	Contributo a privato vecchio forno a Contone	7'500.00
664.5065.003	Acquisto tenda snack bar centro sportivo	13'000.00
770.5031.015	Sostituzione condotta AP Cavriana Magadino	35'614.60
770.5200.001	Programma informatico per gestione servizio AP	20'009.35
771.5062.002	Acquisti chiusini (2)	31'787.90
779.5290.002	Piano particolareggiato Gerra PP7	19'386.00
779.5290.003	Piano particolareggiato Magadino	17'232.00
779.5290.007	Acquisizione geodati per pianificazione	14'165.80
883.5290.003	Studio recupero, valorizzazione e vivibilità Basso Gambarogno	24'794.00

Al 31 dicembre 2024 sono liquidati i seguenti investimenti decisi dal Consiglio comunale (investimenti decisi anche in anni precedenti ma terminati nel 2024):

Conto	descrizione conto	credito votato	credito residuo sorpasso (-)
117.5040.001	Manutenzione linee di tiro	220'000.00	2'282.85
222.5045.006	Ristrutturazione servizi palestra scuole Contone	490'000.00	68'627.50
662.5010.001	Sistemazione strada al Gropp lotto 1	1'133'000.00	530'899.98
770.5031.001	Nuova condotta strada al Gropp lotto1		
771.5032.002	Canalizzazione strada al Groppo lotto 1		
662.5290.001	Perizia tonnellaggio massimo strade comunali	30'000.00	490.20
662.5290.004	Progetto definitivo Via La Rocca Magadino	20'000.00	402.75
663.5010.001	Sistemazione passeggiata a lago Vira	405'000.00	136'115.93
770.5031.013	Manutenzione e messa a norma acquedotto Pezze IN	70'000.00	-1'041.15
770.5061.001	Acquisto e posa contatori acqua potabile	1'970'000.00	552'265.70
771.5032.003	Credito quadro per canalizzazioni	4'459'000.00	2'555'556.70
771.5032.009	Nuova' canalizzazione pozz. 66 - 69 Caviano	340'000.00	84'036.10
771.5032.010	Posa tronco canalizzazione zona Ronchetto Orgnana	27'000.00	-6'709.02
771.5290.001	Allestimento III.a fase PGS Vira	141'000.00	18'781.85
771.5290.002	Nuovo PGS Sant'Abbondio	62'000.00	-5'546.20
772.5033.001	Nuovo ecocentro Cadepezzo (2023)	125'000.00	51'278.80
775.5034.002	Danni della natura evento 29/30.08.2020	2'050'000.00	-61'542.43
775.5034.004	Opere (3) premunizione San Nazzaro danni 08.2020	234'000.00	75'981.79
775.5050.001	Interventi selvicolturali fascia pedemontana	1'275'000.00	63'192.60
775.5290.001	Progetto e domande costruzione depositi a lago	43'500.00	-3'398.89
775.5620.001	Partecipazione progetto selvicolturale La Tensa	50'700.00	20'700.00
779.5290.005	Studio fattibilità pista ciclo pedonale Vira S.Naz PALoc ML 8.3	58'000.00	-13'000.00
779.5290.008	Variante PR corsi d'acqua	42'000.00	-6'798.74
779.5290.011	Indennità espropriazione map.571 Vira (decisione Tribunale espropriazione)	301'287.60	0.00
886.5010.003	Credito quadro (2) rinnovo rete IP tecnologia LED	400'000.00	-12'510.25
886.5010.008	Nuove armature IP LED Taverna SN	110'000.00	17'455.81

Per i seguenti sorpassi, superiori al 10% ma inferiori a CHF 20'000.00, sarà chiesta la ratifica al Consiglio comunale con l'approvazione del dispositivo (art. 176 LOC):

a. *Conto 771.5032.010-Posa tronco canalizzazione zona Ronchetto Orgnana, sorpasso di CHF 6'709.02*

L'aumento è dovuto sia all'incremento dei costi del materiale che dell'IVA, passata dal 7.7% all'8.1%.

b. *Conto 779.5290.005-Studio fattibilità pista ciclo pedonale Vira S.Nazz PALoc ML 8.3 di CHF 13'000.00*

Nel 2020, durante l'esame del progetto, la Sezione dello sviluppo territoriale ha richiesto nuove integrazioni per approfondire alcuni aspetti naturalistici, paesaggistici e forestali. Ciò ha comportato un costo aggiuntivo di CHF 21'000.00 IVA compresa, il 50% del quale è stato finanziato dal Cantone.

c. *Conto 779.5290.008-Variante PR corsi d'acqua, sorpasso di CHF 6'798.74*

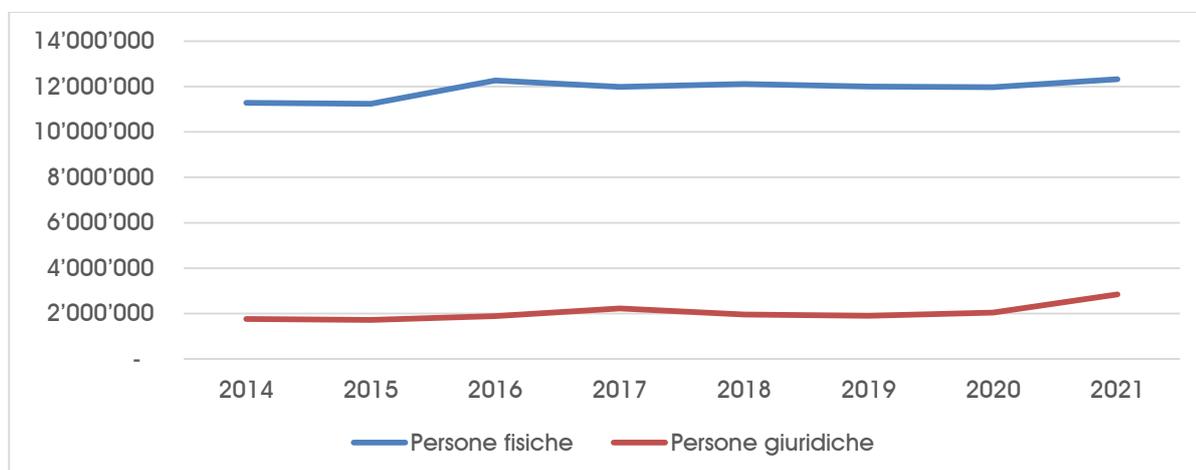
Nell'ambito dell'allestimento della variante sono subentrate delle necessità di esperire ulteriori approfondimenti per meglio definire la giusta posizione della linea di arretramento dal Lago Maggiore al comparto ampiamente edificato.

8. GETTITO FISCALE

A consuntivo 2024, sulla base degli ultimi dati valutati e accertati, così come sui dati provvisori (imposte emesse e da emettere), il gettito, con moltiplicatore all'85% è stato così valutato:

Imposte sul reddito e la sostanza persone fisiche	CHF 10'749'015.00
Imposte sull'utile e sul capitale persone giuridiche	CHF 2'206'770.00
Imposta immobiliare comunale	CHF 1'383'000.00
Imposta personale	CHF 160'000.00
Totale	CHF 14'498'785.00

L'evoluzione del gettito d'imposta cantonale accertato del nostro Comune (moltiplicatore al 100%) evidenzia una certa stabilità nel gettito, fatto salvo per il 2021 quando le persone giuridiche hanno registrato un'entrata eccezionale grazie all'imposizione di una ditta.



Da evidenziare che, anche sulla base delle tassazioni emesse sino al 31.12.2024 per gli anni 2022-2023, il gettito delle persone giuridiche, nonostante la riduzione dall'1.1.2020 dell'aliquota dell'imposta sull'utile delle società dal 9% all'8%, sembra mantenersi costante, se non in leggera crescita. Tuttavia, trattandosi di contribuenti il cui gettito è piuttosto volatile, vige l'obbligo della prudenza per non rischiare di sovrastimare le possibili entrate fiscali.

9. CONCLUSIONE

Il risultato d'esercizio 2024 evidenzia e conferma la situazione preoccupante per le finanze del nostro Comune.

È compito e dovere degli organi politici effettuare, oltre che delle riflessioni, delle valutazioni per cercare le soluzioni atte alla crescita del nostro Comune. Ridurre le spese non è impossibile ma certamente complicato, soprattutto se si vogliono mantenere servizi e infrastrutture di qualità. Nondimeno molte sono le spese imposte sulla quale l'Autorità comunale non ha alcun margine di manovra.

Impensabile è anche frenare tutti gli investimenti ma, alla luce di quanto esposto nel presente messaggio, sarà necessario stabilire delle priorità.

Considerato quanto esposto, il Municipio sottoporrà a questo lodevole consenso delle proposte atte a raggiungere il riequilibrio finanziario sul medio-lungo termine.

Il presente Messaggio è stato discusso e approvato dal Municipio in data 14 aprile 2025, con risoluzione no. 248.

Visto quanto precede, siete invitati a voler

deliberare:

1. E' approvato il conto economico 2024 del Comune di Gambarogno, che presenta un disavanzo d'esercizio di CHF 2'211'643.35.
2. E' approvato il conto degli investimenti 2024 del Comune di Gambarogno, che presenta uscite per CHF 6'282'466.50, ricavi per complessivi CHF 1'290'594.11, per un onere netto di investimenti pari a CHF 4'991'872.39.
3. Sono ratificati i seguenti sorpassi di credito:
 - a. CHF 6'709.02 per il conto 771.5032.010-Posa tronco canalizzazione zona Ronchetto Orgnana;
 - b. CHF 13'000.00 per il conto 779.5290.005, Studio fattibilità pista ciclo pedonale Vira S.Nazzaro PALoc;
 - c. CHF 6'798.74 per il conto 779.5290.008-Variante PR corsi d'acqua.
4. E' approvato il conto di bilancio del Comune che, dopo contabilizzazione del disavanzo d'esercizio 2024, chiude a pareggio con attivi e passivi di CHF 91'675'083.90.
5. E' dato scarico al Municipio della gestione comunale 2024.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco

avv. G. Della Santa



Il Segretario

Pietro Vitali

ALLEGATI

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

- 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;
- controllo dei crediti;
- bilancio al 31.12.2024 con indicazione dei totali;
- elenco dei debiti;
- tabella dei cespiti;
- conto dei flussi di mezzi liquidi.

Già compresi nel Messaggio:

- indicatori finanziari.