

MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 48/2011

Magadino, 15 novembre 2011
Risoluzione municipale no. 1556

Approvazione dei conti preventivi 2012, del Comune del Gambarogno

Egregio signor Presidente,
Gentili signore, Egregi signori Consiglieri comunali,

per l'allestimento dei conti preventivi 2012 sono stati considerati i risultati del consuntivo 2010 e del pre-consuntivo 2011; ciò ha permesso di verificare e adeguare i dati di preventivo 2012 con un maggior grado di precisione rispetto al 2011. Globalmente, costi e ricavi si mantengono sugli stessi livelli degli scorsi anni malgrado vi siano variazioni anche significative nelle singole posizioni. Con un moltiplicatore d'imposta all'85% si riesce a presentare una situazione di buon equilibrio, con copertura dei costi stimati in CHF 22'674'485.00 e con un avanzo d'esercizio, di CHF 225'425.00. Per una valutazione sulle potenzialità finanziarie del Comune si rimanda al capitolo sugli investimenti 2012, a pagina 4.

LE VARIAZIONI RISPETTO PREVENTIVO 2011

Per un primo raffronto fra i conti preventivi 2011 e 2012 riteniamo interessante mostrare la ricapitolazione per genere di conto, che permette di evidenziare il buon equilibrio globale, ma anche le variazioni di costi e ricavi, indipendentemente dal dicastero o dalle singole posizioni a cui fanno riferimento.

| | Preventivo 2012 | Preventivo 2011 | Variazioni |
|------------------------------|----------------------|----------------------|-------------|
| SPESE CORRENTI | 22'674'485.00 | 22'518'735.60 | |
| 30 SPESE PER IL PERSONALE | 7'112'620.00 | 6'719'865.00 | 392'755.00 |
| 31 SPESE PER BENI E SERVIZI | 4'872'065.00 | 4'766'345.00 | 105'720.00 |
| 32 INTERESSI PASSIVI | 815'000.00 | 1'730'450.00 | -915'450.00 |
| 33 AMMORTAMENTI | 3'686'000.00 | 3'724'900.00 | -38'900.00 |
| 35 RIMBORSI AD ENTI PUBBLICI | 1'038'600.00 | 887'800.00 | 150'800.00 |
| 36 CONTRIBUTI PROPRI | 3'533'200.00 | 2'995'475.60 | 537'724.40 |
| 38 FINANZIAMENTI SPECIALI | 60'000.00 | 70'000.00 | -10'000.00 |
| 39 ADDEBITI INTERNI | 1'557'000.00 | 1'623'900.00 | -66'900.00 |

Come si può osservare dai totali generali dei costi, il preventivo 2012 si attesta sugli stessi livelli del 2011 a ca. 22,5 MIO di franchi. L'aumento effettivo ammonta a CHF 155'749.40, pari allo 0.69%, che corrisponde grossomodo all'indicizzazione dei prezzi al consumo (carovita).

SPESE PER IL PERSONALE

comprehensive di

- scatti annuali previsti dal ROD;
- carovita 0.5% (ancora da confermare);
- stipendi per nuove funzioni: 1 capotecnico, 1 agente, 1 direttore scolastico;
- indennità per picchetti;
- riserva per ev. impiego di avventizi;
- riserva per ev. pagamento di ore straordinarie non compensabili in libero o vacanza.

SPESE PER BENI E SERVIZI

L'aumento di CHF 105'720.00 è essenzialmente dovuto all'introduzione delle mense SI +CHF 104'000.00 (parzialmente compensati dagli incassi per la vendita dei pasti). Da segnalare pure la partecipazione da versare al Corpo di polizia intercomunale per la sostituzione di un veicolo (quota a carico del Gambarogno CHF 20'000.00).

INTERESSI PASSIVI

Il rimborso di prestiti per oltre 8 MIO di CHF e i tassi di finanziamento eccezionalmente bassi applicati dagli Istituti di credito hanno permesso di drasticamente diminuire i costi per gli interessi passivi. Tassi medi del 2.5% - 3% ereditati dai Comuni aggregati sono oggi finanziati con tassi inferiori all'1%.

Facciamo rilevare che l'importo indicato nel preventivo 2011 era comunque eccessivo sopra stimato. Si rimanda pure all'apposito capitolo sull'ottimizzazione e assicurazione del "portafoglio" dei crediti.

AMMORTAMENTI AMMINISTRATIVI

Sono stati applicati ammortamenti amministrativi medi del 10% ai quali vanno aggiunti, per le sottostrutture dell'acqua e delle canalizzazioni, quelli fissi/lineari legati alla durata delle opere. Si rimanda per il dettaglio alla tabella allegata.

RIMBORSI A ENTI PUBBLICI

I maggiori costi sono legati essenzialmente a due posizioni: +CHF 75'000.00 al Corpo di Polizia intercomunale a seguito dell'applicazione della nuova Convenzione (parzialmente compensati con l'aumento nel riversamento delle multe) e + CHF 81'000.00 al Consorzio depurazione acque. Per quest'ultima posizione si rileva che l'importo indicato a preventivo 2011 era sotto stimato.

CONTRIBUTI PROPRI

Il forte aumento dei costi è soprattutto legato agli esborsi versati al Cantone e elargiti dal Comune per la socialità. In dettaglio: contributo per anziani e ospiti in istituti + CHF 250'000.00, contributi SACD + CHF 64'000.00, servizi di appoggio + CHF 26'000.00, contributi alle famiglie (LFam) + CHF 6'000, applicazione nuovo Regolamento in materia di prestazioni sociali + CHF 70'000.00 (per la parte non coperta si farà capo ai vari lasciti "ereditati" dai Comuni aggregati, fino ad estinzione degli stessi). Inoltre, promozione culturale + CHF 25'000.00, turismo e trasporti pubblici + CHF 30'000.00, perequazione finanziaria + CHF 13'000.00, finanziamento ai gruppi politici + CHF 10'000.00.

FINANZIAMENTI SPECIALI

La diminuzione in questa posizione è legata ai contributi di costruzione sostitutivi per i rifugi di PC che ritroviamo con pari importo anche nei ricavi; trattasi di un accantonamento ininfluente ai fini del risultato di gestione corrente, legato all'andamento dell'edilizia.

ADDEBITI INTERNI

Si riferiscono agli addebiti eseguiti fra i servizi interni dell'Amministrazione; in particolare, per il servizio di approvvigionamento idrico e quello della raccolta e distruzione dei rifiuti. Gli addebiti sono compensati con gli accrediti e quindi ininfluenti ai fini del risultato di gestione corrente.

| | Preventivo 2012 | Preventivo 2011 | Variazioni |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|-------------------|
| RICAVI CORRENTI | 12'128'320.00 | 11'980'874.00 | |
| 40 IMPOSTE | 1'000'000.00 | 770'000.00 | 230'000.00 |
| 41 REGALIE E CONCESSIONI | 1'061'000.00 | 1'038'000.00 | 23'000.00 |
| 42 REDDITI DELLA SOSTANZA | 910'760.00 | 1'027'102.00 | -116'342.00 |
| 43 RICAVI VENDITE, TASSE E MULTE | 5'661'360.00 | 5'475'172.00 | 186'188.00 |
| 44 CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO | 667'500.00 | 770'500.00 | -103'000.00 |
| 45 RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI | 142'500.00 | 141'000.00 | 1'500.00 |
| 46 CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI | 1'128'200.00 | 1'135'200.00 | -7'000.00 |
| 49 ACCREDITI INTERNI | 1'557'000.00 | 1'623'900.00 | -66'900.00 |

Analogamente ai costi, anche i ricavi 2012 si attestano sugli stessi livelli del 2011 a ca. 12 MIO di franchi.

IMPOSTE

L'aumento è determinato dalle imposte alla fonte + CHF 100'000.00, dalle sopravvenienze d'imposta + CHF 200'000.00 (valutazione eseguita sulla scorta delle registrazioni già effettuate) e da una diminuzione delle imposte speciali – CHF 30'000.00.

REGALIE E CONCESSIONI

Nessuna segnalazione particolare. L'aumento è relativo alla possibile apertura della discarica inerti di Quartino, nell'ultimo trimestre 2012 e conseguente riversamento delle indennità dovute al Comune (+ CHF 25'000).

REDDITI DELLA SOSTANZA

La diminuzione è legata essenzialmente al mancato riversamento degli interessi passivi dovuti dal Cantone fino al 2011 sul contributo di risanamento non ancora versato – CHF 90'000.00, dai minori affitti legati agli appartamenti convertiti per il nuovo Ufficio tecnico a Magadino e al magazzino di Quartino, prima affittato dalla ditta Signal SA – CHF 44'000.00 e da un aumento degli interessi di ritardo + CHF 24'000.00.

RICAVI PER VENDITE, TASSE E MULTE

In questo capitolo vi sono vari spostamenti di importi legati all'assoggettamento delle tasse d'utenza (acqua, fogna, rifiuti e vendita di corrente) all'IVA, conteggiata in entrata e uscita per ogni singolo centro di costo. L'aumento degli incassi può essere essenzialmente ricondotto alla vendita di energia alla SES (micro centrali di produzione) + CHF 70'000.00, al riversamento delle multe incassate dalla Polizia (a parziale compenso dei maggiori costi susseguenti all'introduzione della nuova convenzione) + CHF 50'000.00 e ai ricavi per la partecipazione dei genitori per i pasti serviti nelle mense SI + CHF 47'000.00 (a parziale compenso dei costi indicati nel capitolo "spese per beni e servizi").

CONTRIBUTI SENZA FINE SPECIFICO

La minor entrata è dovuta alla diminuzione del contributo di livellamento, da CHF 465'000.00 a CHF 350'000.00 sulla scorta dei nuovi parametri di calcolo legati al nuovo Comune .

RIMBORSI DA ENTI PUBBLICI

Nessuna segnalazione particolare.

CONTRIBUTI PER SPESE CORRENTI

Nessuna segnalazione particolare.

ACCREDITI INTERNI

Si riferiscono agli accrediti eseguiti fra i servizi interni dell'Amministrazione; in particolare, per il servizio di approvvigionamento idrico e quello della raccolta e distruzione dei rifiuti. Gli accrediti sono compensati con gli addebiti, quindi ininfluenti ai fini del risultato di gestione corrente.

INVESTIMENTI 2012 E POTENZIALITÀ D'INVESTIMENTO

Il conto investimenti è un documento informativo che viene presentato unitamente al preventivo della gestione corrente, ma non deve essere approvato dal Consiglio comunale. Il documento presentato riprende gli investimenti in corso, per buona parte decisi prima dell'aggregazione e quelli già votati dal nuovo Legislativo. Come si può osservare, gli stessi ammontano al lordo a quasi 5,5 Mio di CHF.

Conto degli investimenti in beni amministrativi 2012

Il dettaglio e la descrizione degli investimenti sono rilevabili consultando l'allegato conto investimenti

| | | |
|----------|--|---------------------|
| 5 | USCITE INVESTIMENTI BENI AMMINISTRATIVI | 5'483'267.00 |
| 501 | Opere del genio civile / costruzioni | 4'112'267.00 |
| 506 | Mobili, macchine, veicoli, attrezzature ed installazioni | 1'010'000.00 |
| 509 | Altri investimenti in beni amministrativi | 200'000.00 |
| 565 | Istituzioni private | 71'000.00 |
| 572 | Comuni e consorzi comunali | 45'000.00 |
| 581 | Uscite di pianificazione | 45'000.00 |

| | | |
|---|--------------|---------------------|
| 6 ENTRATE INVESTIMENTI BENI AMMINISTRATIVI | | 2'115'000.00 |
| 610 Contributi d'utilizzazione e indennità per benefici | | 1'390'000.00 |
| 661 Cantone | | 600'000.00 |
| 669 Altri contributi per investimenti | | 125'000.00 |
| Onere netto per investimenti | | 3'368'267.00 |
| Ammortamenti amministrativi | 3'641'000.00 | |
| Risultato d'esercizio | 225'425.00 | |
| Autofinanziamento | | 3'866'425.00 |
| Risultato totale (eccedenza) | | 498'158.00 |

Interessante osservare come l'onere netto, tenuto conto delle entrate d'investimento, ammonta a CHF 3'368'267.00. Quest'ultimo, se raffrontato all'auto-finanziamento, ci permette di affermare che - se i dati di preventivo saranno confermati - potremo chiudere i conti con un avanzo di ca. CHF 500'000.00, da destinare ad un ulteriore abbassamento del debito pubblico.

In questo scorcio di legislatura, a varie riprese, si è discusso della necessità, più o meno impellente di dotarsi di un piano finanziario; a scanso di equivoci, vogliamo precisare che il Municipio è fermamente convinto dell'utilità e della necessità di dotarsi di questo importante strumento di pianificazione economica e finanziaria. Già si dispone dell'apposito programma informatico e delle necessarie competenze per allestire un piano finanziario. Ciò nonostante, se il piano non è ancora stato allestito, è semplicemente dovuto al fatto che i dati di base da inserire, per un'attendibilità finanziaria e politica, non sono ancora sufficientemente attendibili.

Vogliamo qui rammentare che con l'aggregazione comunale, negli anni 2010/2011, ci si è trovati a dover assemblare la contabilità di 9 Comuni, 2 Consorzi, e 8 Aziende Acqua potabile. Il Consuntivo 2010 che ne è scaturito è solo in parte indicativo delle effettive potenzialità del nuovo Comune. Con i preventivi 2011 e 2012 si è cercato di approfondire e affinare i costi e i ricavi adattandoli alla nuova realtà comunale; tuttavia, anche su suggerimento del nostro revisore, si è giunti alla conclusione che, per avere dati più attendibili per una pianificazione finanziaria, bisogna attendere l'esito del consuntivo 2011, primo "anno intero" della nuova gestione.

Anche dal lato politico, si rammenta che si è ormai alla fine della legislatura e un piano finanziario sarebbe poco logico nei confronti dei nuovi amministratori entranti che dovranno pianificare la propria legislatura.

Ciò non di meno, alla luce dei dati sopra citati, alcune riflessioni sono sicuramente possibili:

- con un autofinanziamento che si colloca fra 3,5 e 4 MIO di franchi è possibile attuare investimenti annui nell'ordine di ca. 5 MIO di CHF lordi;
- tenuto conto dei tempi tecnici e politici per attuare gli investimenti, un importo di ca. **20 MIO di CHF per legislatura** è sicuramente un'importante dotazione a disposizione, con margini per ulteriormente abbassare il debito pubblico;
- in aggiunta alle potenzialità comunali il Cantone, nell'ambito del progetto aggregativo, ha promesso **ulteriori aiuti di 6 MIO di CHF per investimenti**;

- le opere inerenti il servizio di approvvigionamento idrico saranno sussidiate nell'ambito **PCAI con sussidi cantonali di ca. il 30%**. Inoltre, gli oneri in interessi passivi e ammortamenti andranno coperti in larga misura con le tasse d'utenza;
- gli investimenti inerenti le **canalizzazioni saranno sussidiati dal Cantone nella misura di ca. il 30 %**. Inoltre, con il **prelievo dei contributi di costruzione delle canalizzazioni**, si dovrebbe coprire buona parte degli investimenti scoperti;
- uno degli investimenti più importanti e onerosi che si prospetta all'orizzonte è sicuramente il Porto regionale che dovrebbe comunque autofinanziarsi tramite **l'apporto di capitali privati** (secondo forme e modalità ancora tutte da approfondire), senza gravare le finanze comunali;
- a titolo di raffronto si può osservare che negli ultimi 10 anni i 9 Comuni aggregati hanno realizzato in media annua investimenti netti per ca. CHF 2'200'000 e lordi per ca. CHF 3'700'000; **valori quindi nettamente inferiori a quelli sopra indicati**.

Appare evidente la buona capacità di investimento del nuovo Comune nel suo complesso. Va inoltre sottolineata la possibilità di destinare una porzione non irrilevante di risorse finanziarie a progetti che sostengono lo sviluppo economico del comprensorio: determinante per il successo sarà, in questo ambito, la capacità di concentrare le risorse su progetti prioritari e significativi, evitando la sola dispersione a pioggia su un numero eccessivo di piccoli progetti. Inoltre, seppure con la dovuta attenzione alle infrastrutture di base, sarà importante evidenziare le necessità della popolazione in modo da attuare investimenti mirati, che migliorino l'attrattività e la vivibilità del nostro Comune.

OTTIMIZZAZIONE E ASSICURAZIONE DEL PORTAFOGLIO DEI CREDITI

In questi primi due anni il Comune ha potuto approfittare di una situazione congiunturale molto particolare, dove i tassi di rifinanziamento applicati dagli Istituti di credito si collocano a livelli estremamente bassi, inferiori all'1% sul breve periodo.

Considerato l'elevato debito pubblico, **onde scongiurare l'effetto di un possibile rialzo dei tassi d'interesse con pericolosi aggravii per le finanze comunali, il Municipio ha attentamente sondato il mercato alla ricerca di soluzioni che permettano di "assicurare" i prestiti futuri approfittando dei tassi d'interesse estremamente favorevoli.**

Dopo varie trattative, presentazioni di prodotti e analisi di portafoglio, si è deciso di strutturare e ottimizzare il nostro debito pubblico nel seguente modo:

- fino al 25% del totale (ca. 10/11 MIO di CHF) i crediti rimarranno fluttuanti, in conto corrente, con riferimento al tasso LIBOR (attualmente 0.7%);
- il tasso d'interesse della parte rimanente dei crediti verrà assicurato tramite contratti "swap" con scadenze quinquennali. Idealmente si potrebbe ipotizzare una pianificazione come segue:
 - 30 giugno 2012, 6 MIO, scadenza anni 10 (+5);
 - 30 giugno 2012, 7 MIO, scadenza anni 10 (+10);
 - 30 dicembre 2012, 6 MIO, scadenza anni 15 (+10);
 - 30 giugno 2013, 7 MIO, scadenza anni 20;
 - 30 dicembre 2013, 7 MIO, scadenza anni 15 (+10) e 20 (+5);
 - 30 giugno 2015, 11 MIO, fare seguire offerta in seguito, entro fine 2012.

Senza addentrarci troppo in questioni tecniche, il prodotto scelto lascia al Comune piena libertà nella scelta degli Istituti di credito con i quali sottoscrivere o rinnovare i vari prestiti. Importante è che con quest'ultimi siano stipulati contratti che si riferiscono al tasso variabile LIBOR; lo stesso sarà quindi "scambiato" con l'istituto di credito con il quale abbiamo sottoscritto il "contratto di assicurazione". A titolo indicativo, il mercato oggi offre interessi a 10 + 10 anni del 1.53% e a 15 + 10 anni dell'1.93%.

Una pianificazione sul lungo termine, con il sistema in discussione, permetterà di tutelarci dall'evoluzione futura dei tassi d'interesse, garantendo una situazione di stabilità nei prossimi 20 anni.

VALUTAZIONE DEL GETTITO D'IMPOSTA

| | Preventivo | Preventivo |
|--|-------------------|-------------------|
| | 2011 | 2012 |
| moltiplicatore rispetto al gettito cantonale | 85% | 85% |
| persone fisiche | 8'327'000 | 7'976'000 |
| persone giuridiche | 1'649'500 | 1'667'200 |
| imposte alla fonte | 500'000 | 598'682 |
| imposta immobiliare comunale | 1'010'000 | 1'010'000 |
| imposta personale | 77'000 | 118'000 |
| sopravvenienze | 100'000 | 300'000 |
| altre imposte | 215'000 | 100'000 |
| Totale imposte | 11'878'500 | 11'769'882 |

La valutazione del gettito d'imposta è stata eseguita sulla scorta del gettito accertato 2008 e con i dati noti delle tassazioni 2008 e 2009.

AMMORTAMENTI 2012

| Genere | Valore al 01.01.2012 | Tassi 2012 | Ammortamento 2012 | Valore dopo ammortamento | Investimenti 2012 | Valore al 31.12.2012 |
|---------------------------|-------------------------|---------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|-------------------------|
| terreni | 2'405'981.38 | 5% | 120'299.07 | 2'285'682.31 | 0.00 | 2'285'682.31 |
| genio | 1'690'502.17 | 10% | 169'050.22 | 1'521'451.95 | 763'267.00 | 2'284'718.95 |
| Strade | 11'000'991.80 | 10% | 1'100'099.18 | 9'900'892.62 | 616'000.00 | 10'516'892.62 |
| canalizzazioni | 0 | 3% | 0.00 | 0.00 | -1'325'000.00 | 0.00 |
| costruzioni | 13'603'865.00 | 10% | 1'360'386.50 | 12'243'478.50 | 1'465'000.00 | 13'708'478.50 |
| boschi e corsi d'acqua | 1'076'637.95 | 0% | 0.00 | 1'076'637.95 | 73'000.00 | 1'149'637.95 |
| mobili, attrezzature | 30'916.16 | 40% | 12'366.46 | 18'549.70 | 510'000.00 | 528'549.70 |
| altri investimenti | 335'689.66 | 20% | 67'137.93 | 268'551.73 | 166'000.00 | 434'551.73 |
| Vecchi inv. AP | 16'477'554.29 | lineare | 760'962.93 | 15'716'591.36 | 0.00 | 15'716'591.36 |
| Nuovi inv. AP | 1'950'000.00 | 2.50% | 48'750.00 | 1'901'250.00 | 1'100'000.00 | 3'001'250.00 |
| | 48'572'138.41 | | 3'639'052.29 | 44'933'086.12 | 3'368'267.00 | 49'626'353.12 |

Sono stati calcolati gli **ammortamenti sui beni amministrativi allibrati a bilancio al 1.1.2012.**

In assenza di sostanza ammortizzabile, gli importi per i sussidi e i contributi di costruzione per le canalizzazioni (- 1'325'000.00) saranno iscritti nell'apposito conto di accantonamento per i futuri investimenti nelle canalizzazioni.

Allegati

- Conto preventivo 2012;
- Conto preventivo investimenti 2012

Il presente Messaggio è stato discusso e approvato dal Municipio in data 15.11.2011, con risoluzione no. 1556/2011. Visto quanto precede, siete invitati a voler

deliberare:

1. Sono approvati i conti preventivi 2012, del Comune del Gambarogno, che prevedono ricavi correnti per complessivi CHF 12'128'320.00, spese di CHF 22'674'485.00, per un fabbisogno da coprire a mezzo imposta di CHF 10'546'165.00.
2. Si prende atto dei conti preventivi degli investimenti, che prevedono ricavi per investimenti di complessivi CHF 5'756'000.00, spese d'investimento di CHF 5'483'267.00, per un avanzo netto d'investimento di complessivi CHF 272'733.00.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco



Tiziano Ponti

Il Segretario



Alberto Codioli

