

MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 62

Magadino, 7 aprile 2014
Risoluzione municipale no. 363
di competenza della Commissione della Gestione

Approvazione dei conti consuntivi 2013, Comune di Gambarogno

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

le finanze del Comune di Gambarogno godono attualmente di una discreta salute e il buon equilibrio presente nel consuntivo 2013 fra costi e ricavi, unito alla scelta di attivare gli investimenti in autofinanziamento, ne sono testimoni.

La politica adottata dal Municipio e dal Consiglio comunale, alla luce dei risultati degli ultimi 4 esercizi, si è rivelata coerente con le effettive capacità finanziarie e pagante ai fini della stabilità del moltiplicatore d'imposta.

Se da un lato il Comune è "padrone" del proprio destino, sulla scorta delle decisioni adottate, dall'altro subisce le decisioni del Cantone alle prese con la necessità di sanare il deficit strutturale delle proprie finanze; i riversamenti di oneri ai quali abbiamo assistito in fase di preventivo 2014 ne sono una prova.

La difficoltà di coordinamento fra Consiglio di Stato e Gran Consiglio creano situazioni e manovre finanziarie incerte; la riorganizzazione dell'Amministrazione cantonale stenta a decollare ed evidenzia ulteriormente la difficoltà nel ridefinire i propri compiti e competenze.

I Comuni non potranno negli anni "tappare i buchi" del Cantone aumentando a dismisura le loro spese correnti; non ne hanno i mezzi e le recenti difficoltà riscontrate dalla Città di Lugano, che da sempre funge quale ammortizzatore nella compensazione finanziaria fra Comuni, ne è la prova. Sarà prioritario nella prossima legislatura risolvere la questione del dialogo tra Comuni e Cantone, ridefinendo finalmente compiti e competenze a salvaguardia dell'autonomia comunale.

Il giudizio sulle potenzialità del nostro Comune è sicuramente positivo: godiamo di discrete risorse finanziarie per affrontare in modo ottimale le sfide future e pure un potenziale di crescita per soddisfare al meglio le attese dei nostri cittadini. Altri elementi che in futuro potrebbero ulteriormente influenzare in modo positivo le entrate sono il regolare aumento della popolazione, l'insediamento di nuove ditte, la gestione accelerata della discarica

cantonale di inerti a Quartino, gli indotti diretti e indiretti del progettato porto comunale.

Recentemente, confortati dai buoni risultati d'esercizio e stimolati da puntuali richieste giunte sottoforma di interpellanze, mozioni, petizioni o semplici richieste, il Municipio ha attivato una lunga serie di investimenti, atti legislativi e decisioni per creare le giuste premesse per uno sviluppo socio-economico sostenibile, finalizzato a promuovere l'insediamento primario. Basterebbe ricordare gli investimenti eseguiti nelle ristrutturazioni degli stabili scolastici, delle mense SE/SI, dei trasporti scolastici e pubblici, della biblioteca/ludoteca, dei parchi giochi, dei lidi comunali, dei campi da gioco e sportivi, delle strade, dei servizi urbani e, non da ultimo, dei Regolamenti che permettono di sostenere le persone bisognose e pure di concedere aiuti finanziari ai domiciliati per l'uso dei trasporti pubblici, l'avvicinamento alle attività culturali, formative e sportive, gli investimenti in materia di risparmio energetico e l'acquisto di benzina alchilata. **La visione "Gambarogno Comune da vivere" non è dunque un semplice slogan, ma una costante che regola e stimola l'attività e le decisioni del nostro Comune.**

Ticino a 23 Comuni ? Difficile prevedere quando e come ciò avverrà. Noi siamo consapevoli di aver anticipato i tempi e che la nostra aggregazione ha già permesso di raggiungere obiettivi prima preclusi dall'eccessiva frammentazione istituzionale. Al momento opportuno, il Comune di Gambarogno sarà pronto per affrontare le nuove sfide in modo virtuoso, avendo già concluso la riorganizzazione istituzionale.

RISULTATO D'ESERCIZIO 2013

Con entrate di complessivi CHF 24'908'178.16 e uscite di CHF 24'183'261.98, **il conto di gestione corrente 2013 presenta un avanzo d'esercizio di CHF 724'916.18, confermando quindi la previsione del preventivo.**

Per il quarto anno consecutivo si è in presenza di un avanzo d'esercizio soprattutto legato a sopravvenienze d'imposta e entrate straordinarie. La somma degli avanzi d'esercizio degli ultimi anni ha permesso di aumentare il capitale proprio di oltre 4 MIO di franchi *.

Il risultato 2013 è oltremodo positivo se rapportato ad alcuni importanti sorpassi di spesa legati alle manutenzioni, alla previdenza sociale, nonché a minori entrate per tasse d'utenza e vendite di energia.

2010	249'930.86
2011	1'378'846.08
2012	1'678'492.50
2013	724'916.18
*	4'032'185.62

COMMENTO GENERALE

Al di là dei numeri e delle cifre di cui riferiremo in seguito, la chiave di lettura del consuntivo 2013 potrebbe essere la seguente:

<u>minori entrate</u> per tasse d'utenza, in applicazione dei nuovi Regolamenti e tariffari, di complessivi CHF 640'000.00 (rispetto al preventivo)	CHF	
• acqua potabile	./.	350'000.00
• canalizzazioni	./.	220'000.00
<u>maggiori costi</u> di manutenzione di complessivi CHF 348'000.00 (rispetto al preventivo)		
• strade	./.	138'000.00
• stabili	./.	170'000.00
• veicoli	./.	40'000.00
<u>maggiori costi</u> per la Previdenza sociale di complessivi CHF 192'000.00 (rispetto al preventivo)		
• assistenza	./.	113'000.00
• cura anziani a domicilio	./.	79'000.00
<u>minori entrate</u> per energia di complessivi CHF 127'000.00 (rispetto al preventivo)		
• concessione privata	./.	70'000.00
• vendita corrente centrale S. Abbondio	./.	27'000.00
<u>maggiori entrate</u> per imposte di complessivi CHF 1'227'000.00 (rispetto al preventivo)		
• sopravvenienze d'imposta	+	578'000.00
• utili immobiliari	+	569'000.00
• imposte speciali	+	80'000.00
subtotale minori entrate/maggiori costi		1'237'000.00
<u>subtotale maggiori entrate</u>		1'227'000.00
differenza		10'000.00

Nel riassunto abbiamo ripreso solo le posizioni che presentano le maggiori differenze rispetto al preventivo. Come si può osservare, le stesse tendono ad annullarsi riconfermando quindi la previsione generale di preventivo. Di seguito indichiamo i motivi che hanno determinato queste differenze.

Minori entrate per tasse d'utenza: le minori entrate sulle tasse d'utenza sono dovute all'adozione delle nuove norme tariffarie, soprattutto legate ai contatori.

Per le canalizzazioni sono stati uniformati i sistemi tariffari in vigore nei Comuni aggregati, che presentavano grosse differenze a dipendenza dei criteri e delle scelte adottati. Con la nuova Ordinanza, il Municipio ha volutamente rinunciato a parte delle entrate per non sfavorire troppo alcune frazioni in cui si applicavano tasse molto più basse.

Per l'acqua potabile, al momento di stendere il preventivo non si conosceva ancora il dato di consumo dell'intero comprensorio e la differenza è quindi riconducibile all'applicazione della nuova Ordinanza che, come per le canalizzazioni, ha uniformato tutti i precedenti sistemi tariffari. Inoltre, sono state apportate delle modifiche riguardanti i posti a sedere dei ristoranti e i posti letto delle pensioni/alberghi legati ad un errore di valutazione in fase di adozione del tariffario contenuto nell'apposito Regolamento. **Le modifiche saranno sottoposte al Consiglio comunale per ratifica.**

Maggiori costi di manutenzione strade e stabili: il nostro Comune conta ca. 70 km di strade comunali, 60 km di strade cantonali, 1700 posteggi e un territorio totale di ben 5189 ettari nel quale sono presenti innumerevoli sentieri pedonali. A questo bisogna aggiungere ca. 30 stabili fra amministrativi e patrimoniali. I costi di manutenzione sono costantemente aumentati e bisogna ora prendere atto che non sono fatti occasionali o eccezionali, bensì un fatto strutturale. Per mantenere inalterato il valore patrimoniale e la funzionalità dei beni amministrativi, le manutenzioni devono essere fatte con perizia e regolarità, in parte anche per recuperare importanti incurie accumulate nel passato. Gli importi relativi ai costi di manutenzione in parte sono già stati aggiornati nei preventivi 2014.

Maggiori costi di manutenzione veicoli: è una sorpresa parziale in quanto il profondo rinnovamento del parco veicoli lasciava presupporre una diminuzione dei costi di manutenzione. Scorrendo la lista di dettaglio segnaliamo che non vi sono grossi importi preponderanti; ma tanti interventi legati a riparazioni, manutenzioni, acquisto di copertoni, lavori di carrozzeria per superare i collaudi, soprattutto dei veicoli impiegati nei gravosi compiti invernali (cala neve e salatura). I veicoli più vecchi vengono man mano sostituiti e alcuni servizi sono stati appaltati a terzi per evitare di doversi nuovamente attrezzare con mezzi pesanti. Alcune riparazioni sono legate a danneggiamenti subiti nelle usuali mansioni di servizio, in parte recuperate dalle assicurazioni.

Maggiori costi per la previdenza sociale: i costi sono legati al numero di assistiti, in costante aumento e al numero degli anziani curati a domicilio, difficilmente valutabili in sede di preventivo.

Minori entrate per “energia”: la differenza sulla privativa si riferisce per l’anno 2013 solo ad una errata valutazione di preventivo, ripresa dai precedenti anni. L’adozione delle nuove norme recentemente adottate dal Gran Consiglio e contenute nella LA-LAEL, che hanno soppresso le privative, saranno percepite a partire dal consuntivo 2014, solo in parte compensate dalla tassa di occupazione del suolo pubblico e eventuali altri tributi (vedi commento contenuto nel preventivo 2014).

La differenza relativa alla corrente della centrale di S. Abbondio è dovuta al ritardo, per motivi tecnici, nella messa in esercizio dell’impianto. I dati di produzione non si riferiscono all’intero anno civile.

Maggiori entrate per imposte: fra le entrate che hanno contribuito a determinare il risultato d’esercizio rientrano sicuramente le **sopravvenienze** d’imposta che, con un importo di CHF 878'261.80 si attestano su valori simili a quelli del precedente esercizio 2012, ossia CHF 818'408.57. A scanso di equivoci, si precisa che le sopravvenienze riguardano gli esercizi antecedenti l’aggregazione, fino all’anno 2010 compreso, e in parte frutto di stime prudenziali dei gettiti.

Nei prossimi anni, le sopravvenienze andranno gradatamente diminuendo; avranno ancora un certo influsso sull’esercizio 2014, ma in seguito - sulla scorta del nuovo sistema di valutazione delle imposte adottato - i valori saranno sensibilmente inferiori e potranno attestarsi sui valori indicati a preventivo.

2010	713'662.76
2011	1'720'018.19
2012	818'408.57
2013	<u>878'261.80</u>
	4'130'351.32

Altro dato positivo è l’incasso delle **imposte sugli utili immobiliari** di CHF 818'441.25, nettamente superiore a quanto preventivato, ossia CHF 250'000.00. Le importanti transazioni immobiliari eseguite fino all’introduzione del cambiamento legislativo legato all’iniziativa popolare del 2012 «Basta con la costruzione sfrenata di abitazioni secondarie» continua ad avere un effetto benefico sui consuntivi in relazione al deferimento delle tassazioni. Sulla scorta del nuovo quadro legislativo è difficile ipotizzare cosa succederà nei prossimi anni. Se il mercato dovesse ritrovare la propria stabilità, per gli anni a venire si possono ipotizzare entrate simili a quelle del 2010, di ca. CHF 250/300'000.00.

2010	267'245.80
2011	513'887.85
2012	692'384.45
2013	<u>818'441.25</u>
	2'291'959.35

Le imposte speciali rientrano nella media degli ultimi anni, ma hanno comunque determinato un incremento di CHF 80'656.75 rispetto al preventivo stimato in CHF 100'000.00. Si rammenta che queste imposte sono in buona parte legate alla tassazione dei capitali del terzo pilastro. Per informazione e raffronto riportiamo i totali delle imposte speciali comprese nei conti di gestione 2010-2013:

2010	174'443.75
2011	68'176.35
2012	157'443.40
2013	180'656.75
	<hr/>
	580'720.25

RIASSUNTO DEL CONSUNTIVO

Conto di gestione corrente	CHF	CHF
Uscite correnti	18'355'804.34	
Ammortamenti amministrativi	4'090'469.49	
Addebiti interni	1'736'988.15	
Totale spese correnti		24'183'261.98
Entrate correnti	23'171'190.01	
Accrediti interni	1'736'988.15	
Totale ricavi correnti		24'908'178.16
Risultato d'esercizio (avanzo)		724'916.18

VALUTAZIONE DEL GETTITO D'IMPOSTA 2013

		Consuntivo 2012	Consuntivo 2013
990.400.01	Imposte sul reddito e sulla sostanza	8'671'700.00	8'920'037.65
990.400.02	Imposta personale	85'000.00	80'000.00
990.400.03	Imposta alla fonte	679'194.00	736'177.10
990.400.50	Sopravvenienze d'imposta	818'408.57	878'261.80
990.401.01	Imposta sull'utile e sul capitale	1'377'000.00	1'542'700.00
990.402.01	Imposta immobiliare comunale	1'020'081.65	1'050'000.00
990.403.01	Imposte speciali	157'443.40	180'656.75
990.421.01	Interessi di ritardo	33'628.25	19'840.25
	Ricavi correnti per imposte	12'842'455.87	13'407'673.55

La valutazione del gettito 2013 è stata effettuata sulla base delle decisioni di tassazione note, dell'ultimo gettito accertato 2010, della valutazione provvisoria del gettito 2012 delle persone fisiche, allestita dall'Ufficio delle gestione finanziaria della Sezione Enti locali e dei parametri di crescita considerati nel Piano finanziario.

INDICATORI FINANZIARI 2013

Il confronto e l'evoluzione degli indicatori finanziari 2012/2013 permettono di correttamente interpretare i risultati del consuntivo 2013.

	2012	2013
Copertura delle spese correnti	7.6	3.2
(ricavi correnti senza accrediti interni e rversamenti - spese correnti senza addebiti interni e rversamenti) / spese correnti senza addebiti interni e rversamenti] x 100 Scala di valutazione: buono - positivo >0% disavanzo moderato -2,5% - 0% disavanzo importante <-2,5%		
Ammortamento beni amministrativi	10	10.3
beni amministrativi comunali, escluse canalizzazioni e strutture acqua potabile soggette ad ammortamento lineare [(ammortamenti amministrativi ordinari e supplementari) / (beni amministrativi ad inizio anno senza partecipazioni)] x 100 Scala di valutazione: limite tecnico auspicabile =10% / buono > 10%		
Quota degli interessi	0.3	0.1
(interessi netti / ricavi correnti senza accrediti interni e rversamenti) x 100 Scala di valutazione: bassa <1% media 1% - 3% alta 3% - 5% eccessiva >5%		
Quota degli oneri finanziari	15.6	17.8
(interessi netti e ammortamenti amministrativi / ricavi correnti senza accrediti interni e rversamenti) x 100 Scala di valutazione: bassa <3% media 3% - 10% alta 10% - 18% eccessiva >18%		
Grado di autofinanziamento	121.5	98.5
(autofinanziamento / investimenti netti) x 100 Scala di valutazione: buono >80% sufficiente 60% - 80% debole <60%		
Capacità di autofinanziamento	22.3	20.8
(autofinanziamento/ricavi correnti senza accrediti interni e rversamenti) x 100 Scala di valutazione: buona >15% sufficiente 8% - 15% debole <8%		
Debito pubblico pro capite	7'792.00	7'807.00
debito pubblico / popolazione finanziaria residente permanente * Scala di valutazione: debole <2.000 CHF. medio CHF. 2.000 - CHF. 4.000 elevato CHF. 4.000 - CHF. 6.000 eccessivo > CHF 6.000		
Quota di capitale proprio	15.7	16.5
(capitale proprio / totale dei passivi) x 100 Scala di valutazione: eccessiva >40% buona 20% - 40% media 10% - 20% debole <10%		
Quota degli investimenti	22.3	23.1
Scala di valutazione: molto alta >30% elevata 20% - 30% media 10% - 20% ridotta <10%		
Moltiplicatore politico	85%	85%

La popolazione residente permanente al 31.12.2013 non è ancora disponibile. Viene pertanto utilizzato il dato 2012; il dato pro capite definitivo per il 2013 sarà pertanto disponibile solo nel 2014. Per contro il dato pro capite 2012 è stato aggiornato sulla base della popolazione residente permanente al 31.12.2012, nel frattempo stabilito dall'USTAT.

EVOLUZIONE E VERIFICA DEL DEBITO PUBBLICO

			al 31.12.2013	al 31.12.2012
Capitale dei terzi		CHF	56'585'984.34	56'391'292.76
Finanziamenti speciali		CHF	3'323'546.25	3'280'133.25
Beni patrimoniali		CHF	-20'758'194.87	-20'595'241.62
Debito pubblico		CHF	39'151'335.72	39'076'184.39
Verifica del debito pubblico				
Debito pubblico	al 31.12.2012	CHF	39'076'184.39	
+ investimenti netti	al 31.12.2013	CHF	4'890'537.00	
./. autofinanziamento	al 31.12.2013	CHF	-4'815'385.67	
Debito pubblico	al 31.12.2013	CHF	39'151'335.72	

COMMENTO SUGLI INDICATORI FINANZIARI

L'avanzo d'esercizio 2013, unito agli ammortamenti amministrativi del 10.3% della sostanza iscritta a bilancio al 1° gennaio 2013 (escluse le infrastrutture AP e le canalizzazioni soggette ad ammortamento lineare), garantiscono **un'ottima copertura delle spese correnti e l'autofinanziamento degli investimenti nella misura del 98.5 %**.

Il debito pubblico al 31.12.2013 ammonta a CHF 39'151'335.72 che, diviso per 5015 abitanti, corrisponde ad un debito pubblico pro capite di CHF 7'807.00.

Il capitale dei terzi ammonta a CHF 56'585'984.34 (al 31.12.2012 era di CHF 56'391'292.76).

La copertura delle spese correnti è buona anche grazie ai tassi di interesse estremamente bassi; per scongiurare le conseguenze di un repentino innalzamento degli stessi, con influsso diretto sui costi della gestione corrente, il Municipio ha adottato prodotti finanziari alternativi che garantiscono costi d'interesse contenuti sul lungo termine (fino a 20 anni, con scadenze alternate ogni 5). Per la parte rimanente, a scadenza dei vari prestiti, si sta procedendo alla sottoscrizione di nuovi prestiti a tasso fisso, per periodi da 4 a 10 anni.

Unico indicatore in "situazione critica" risulta essere **l'eccessivo indebitamento** e gli indicatori correlati. Di fatto, si ripresenta una situazione ormai nota nella quale appare evidente la necessità di diminuire i debiti di terzi; un'equilibrata politica di gestione corrente, unita a investimenti mirati e autofinanziati, già nel medio termine dovrebbe permettere di migliorare questo aspetto.

Nella valutazione del debito pubblico bisogna comunque fare le debite proporzioni con le nuove dimensioni del Comune e l'ingente patrimonio immobiliare a sua disposizione; i beni patrimoniali sono iscritti a bilancio con valori nettamente inferiori al valore di alienazione. Inoltre, alcuni beni amministrativi, senza fini specifici, in caso di necessità potrebbero essere riconvertiti a patrimoniali.

Il capitale proprio accumulato, che al 31 dicembre 2013 ammonta a CHF 11'826'276.83, costituisce una importante garanzia per il mantenimento del moltiplicatore d'imposta agli attuali livelli. A scanso di equivoci è utile rimarcare che il capitale proprio non è un accantonamento monetario, bensì la semplice somma dei risultati d'esercizio degli anni precedenti.

A titolo informativo si rammenta che il capitale proprio non può superare il gettito d'imposta cantonale base, salvo autorizzazione del Consiglio di Stato (art. 169 cpv. 2). L'ultimo gettito cantonale base accertato (2010) ammonta a CHF 12'934'817.00.

AMMORTAMENTI AMMINISTRATIVI 2013

Bilancio, beni amministrativi	Valore all'1.1.2013	Tassi 2013	Ammortamento 2013	Valore dopo ammortamento	Investimenti 2013	Valore al 31.12.2013
terreni	2'285'682.31	5.00%	114'284.12	2'171'398.19	0.00	2'171'398.19
opere genio	1'650'682.97	10.00%	165'068.30	1'485'614.67	293'129.35	1'778'744.02
porto Gambarogno	0.00	10.00%	0.00	0.00	591'518.83	591'518.83
opere stradali	9'775'696.51	10.00%	977'569.65	8'798'126.86	603'410.07	9'401'536.93
canalizzazioni nuove	0.00	3.00%	0.00	0.00	0.00	0.00
costruzioni	13'736'036.28	10.00%	1'373'603.63	12'362'432.65	955'888.05	13'318'320.70
boschi e corsi d'acqua	373'378.68	0.00%	0.00	373'378.68	9'925.25	383'303.93
mobili, attrezzature	488'426.30	40.00%	195'370.52	293'055.78	137'486.35	430'542.13
altri investimenti	937'925.68	20.00%	187'585.14	750'340.54	187'881.80	938'222.34
opere AP fino 2011	16'116'591.36	lineare	760'962.93	15'355'628.43	0.00	15'355'628.43
opere AP dal 2012	4'566'322.95	2.50%	116'025.22	4'450'297.73	2'079'297.30	6'529'595.03
Totali	49'930'743.04		3'890'469.49	46'040'273.55	4'858'537.00	50'898'810.55
Beni patrimoniali						
Centro Rivamonte	1'461'308.60	0.00%	0.00	1'461'308.60	0.00	1'461'308.60
Totali	1'461'308.60		0.00	1'461'308.60	0.00	1'461'308.60

Non figurano importi nel capitolo canalizzazioni in quanto interamente ammortizzati.

I contributi di costruzione e i sussidi per le canalizzazioni incassati sono cumulati sull'apposito conto passivo di bilancio (241.02), da utilizzarsi per i futuri investimenti; al 31.12.2013 il conto presenta un saldo di CHF 2'502'465.84.

AMMORTAMENTI SUPPLEMENTARI E INTEGRAZIONE DEGLI ATTIVI E PASSIVI DELLA DISCIOLTA PORTO REGIONALE DEL GAMBAROGNO SA

Nel 2013 sono stati iscritti ammortamenti supplementari nella misura di CHF 200'000.00 relativi all'integrazione degli attivi e passivi della Porto regionale del Gambarogno SA, sciolta in data 17 dicembre 2013.

Su indicazione del revisore, Sig. Michele Passardi, previo risoluzione municipale, al 31.12.2013 sono state eseguite le seguenti registrazioni contabili:

Conto 154.04

Il capitale azionario di CHF 200'000.00 già integralmente detenuto dal Comune di Gambarogno, nella ripresa è stato completamente ammortizzato con contropartita negli ammortamenti supplementari. **La registrazione contabile deve essere approvata dal Consiglio comunale e per questo è riportata nel dispositivo finale di accettazione del presente Messaggio.**

Conto 113.06

E' stato azzerato il prestito del Comune alla Porto SA, con saldo al 31.12.2013 di CHF 312'097.45. Nella ripresa sono state eseguite le seguenti operazioni:

- un importo di CHF 11'330.40 è stato registrato come perdita sul conto 999.330.04;
- un importo di CHF 298'023.80 rientra nei costi pregressi votati dal CC nello specifico MM di richiesta di credito per la costruzione del Porto e di conseguenza è registrato nel conto investimenti 666.501.02 Porto Gambarogno;
- il saldo rimanente, di CHF 2'743.25, è registrato come perdita nel conto 999.330.04.

Gli attivi della disciolta Porto SA ripresi sono composti dal valore del terreno di CHF 219'200.00 e dal conto bancario depositato presso la Banca Raiffeisen Gambarogno, con un saldo di CHF 631.75 (conto 102.43):

- i due importi vengono registrati come ricavi diversi del dicastero Finanze, sul conto 999.439.01.

Conto 141.11

A bilancio, il valore di CHF 219'200.00 è stato iscritto su questo conto dove verranno poi attivati tutti gli investimenti futuri del Porto Gambarogno.

La ripresa degli attivi e passivi della Porto SA nella contabilità comunale ha avuto un effetto praticamente neutro per i conti di gestione corrente, infatti la differenza fra costi e ricavi si limita ad una "maggior entrata" di CHF 5'758.10.

ACCANTONAMENTO PER RISCHI SU DEBITORI DIVERSI

Su proposta del revisore dei conti, nel consuntivo 2012 era stata iscritta quale perdita un importo di CHF 250'000.00 relativa ad una pratica d'incasso di affitti per la quale il Comune è tutt'ora in lite civile. L'importo è stato ritenuto adeguato e pertanto nel 2013 non si è proceduto a ulteriori accantonamenti sul conto 240.04 "Accantonamento rischi debitori diversi".

CONTROLLO CREDITI AL 31.12.2013

In allegato al presente messaggio municipale - quale parte integrante - forniamo l'elenco per il controllo dei crediti, già modificato sulla scorta delle richieste formulate dalla Commissione della gestione nel consuntivo 2012, per quanto riguarda i termini di perenzione e i crediti da chiudere a fine anno.

Indicati in verde gli investimenti eseguiti con la delega prevista dall'art. 5 ROC.

Alcuni degli investimenti sono da intendersi quale opere preparatorie o di assunzione di informazioni per poi sottoporre al Consiglio comunale la richiesta di credito relativa alla progettazione definitiva o alla realizzazione.

Fra questi:

- ristrutturazione Centro scolastico Contone;
- sala Multiuso Rivamonte;
- studio di rivalorizzazione Monti Sciaga;
- collegamento acquedotti Piazzogna-Vairano.

L'investimento relativo all'estinzione dei debiti del Consorzio raggruppamento terreni di Caviano (dimenticato nel decreto legislativo sull'aggregazione comunale) ci è stato imposto dal Consiglio di Stato per poter sciogliere il Consorzio e azzerare il debito maturato.

Tutti gli altri investimenti, per opere diverse, sono stati realizzati nei limiti previsti dalla delega.

Indicati in rosso gli investimenti approvati dal Consiglio comunale o eseguiti in delega, che presentano superamenti di oltre il 10% del credito votato o del limite di delega.

Il superamento di costo per il progetto d'allargamento della strada al Gropo, era stato votato dal Consiglio comunale di Vira in data 21 dicembre 2009, per un importo di CHF 51'000.00 e riguardava solo la parte sul territorio di questa frazione. Dopo l'aggregazione comunale, il mandato è stato esteso alla progettazione per l'intera strada, che in parte riguarda anche la frazione

di Magadino, determinando il superamento di costo. Il progetto riguarda anche le sottostrutture dell'acqua potabile e delle canalizzazioni.

I costi legati alla manutenzione dei bagni spiaggia comprendono anche la sostituzione - per motivi di sicurezza - di 4 zattere. Gli interventi sono stati realizzati sull'arco di due anni e riguardano i 4 lidi comunali. In particolare si è proceduto a:

- sostituire 4 zattere per motivi di sicurezza;
- ampliare la platea e il prefabbricato di Gerra su indicazione dei Servizi cantonali, per motivi di igiene;
- realizzare una pergola/tettoria a Gerra;
- allacciare alla canalizzazione la buvette di Magadino;
- messa a dimora di piante e fiori (ca. CHF 35'000.00);
- installare sistemi WiFi gratuiti in tutti i lidi.

Indicata in blu la riattivazione del conto "770.501.12 Contone collegamento acquedotti", indicato nel 2012 come credito da chiudere, ma successivamente riattivato in presenza di nuovi investimenti. I lavori sono stati terminati e collaudati; mancano le entrate per sussidi PCAI.

Gli altri crediti figuranti nell'elenco allegato, non espressamente menzionati, rientrano nel mandato e nei limiti concessi dal Consiglio comunale.

ORIGINE DEI MEZZI LIQUIDI

Sulla scorta dei movimenti di bilancio, l'allegato "conto dei flussi di capitale" permette di verificare i movimenti nella liquidità del Comune.

Nella prima parte si verificano le "origini" degli aumenti legati all'autofinanziamento, alla diminuzione dei beni patrimoniali, all'aumento del capitale dei terzi e alle entrate per investimenti.

Nella seconda parte si evidenziano le "destinazioni" quali l'aumento dei beni patrimoniali, la diminuzione del capitale dei terzi e l'impiego per le uscite d'investimento.

Sono stati originati mezzi liquidi per un totale di CHF 7'101'393.57, impiegati nella misura di CHF 6'997'462.01.

Con la rettifica per la ripresa del terreno ex Porto Regionale SA, di CHF 219'200.00, i mezzi liquidi risultano diminuiti nella misura di CHF 115'268.44.

La liquidità totale al 31.12.2013 ammonta quindi a CHF 1'972'096.16.

CONTO DEI FLUSSI PER L'ANNO 2013 - FONDO MEZZI LIQUIDI

ORIGINE DEI MEZZI			
Mezzi liquidi originati dall'autofinanziamento			
Avanzo (+) / disavanzo (-) d'esercizio	724'916.18		
Ammortamenti annuali (di cui 200'000 per azioni PRG SA)	4'090'469.49		
Autofinanziamento		4'815'385.67	
Mezzi liquidi originati dalla diminuzione dei beni patrimoniali			
Variazione crediti	-		
Diminuzione investimenti in beni patrimoniali	218'939.65		
Diminuzione transitori attivi	29'328.99	248'268.64	
Mezzi liquidi originati dall'aumento del capitale dei terzi			
Aumento impegni correnti	-		
Aumento debiti a breve termine	850'461.20		
Aumento transitori passivi	275'773.81		
Aumento finanziamenti speciali	43'413.00		
Aumento accantonamenti	4'101.05		
Aumento impegni verso finanziamenti speciali		1'173'749.06	
Mezzi liquidi affluti come entrate per investimento		863'990.20	
TOTALE ORIGINE DEI MEZZI LIQUIDI			7'101'393.57
IMPIEGO DEI MEZZI LIQUIDI			
Mezzi liquidi impiegati in aumento dei beni patrimoniali			
Aumento crediti	526'490.33		
Aumento investimenti in beni patrimoniali	32'000.00		
Aumento transitori attivi	-	558'490.33	
Mezzi liquidi per rimborsare prestiti a medio e lungo termine			
Diminuzione impegni correnti	321'503.66		
Diminuzione finanziamenti speciali	-		
Variazione accantonamenti	-		
Diminuzione transitori passivi	-		
Diminuzione debiti a medio e lungo termine	614'140.82	935'644.48	
Mezzi liquidi impiegati quali uscite per investimenti		5'503'327.20	
TOTALE IMPIEGO DEI MEZZI LIQUIDI			6'997'462.01
 Rettifica per ripresa terreno ex Porto Regionale SA			219'200.00
VARIAZIONE DEI MEZZI LIQUIDI			-115'268.44
Liquidità al 1° gennaio 2013	2'087'364.60		
Variazione mezzi liquidi	-115'268.44		
Liquidità al 31 dicembre 2013	1'972'096.16		

COMMENTO AI SIGNOLI CONTI

Qui di seguito sono fornite informazioni aggiuntive per alcune posizioni del consuntivo che presentano delle differenze rispetto al preventivo 2013/consuntivo 2012 e meritano un approfondimento.

Amministrazione

001.318.01 Spese di rappresentanza e ricevimenti

La maggior uscita è dovuta all'acquisto del nuovo gonfalone comunale per una spesa di CHF 11'119.90.

002.318.13 Consulenze e licenze informatiche

Abbiamo registrato su questo conto molte consulenze della TechSoft di Massimo Sargenti, in parte relative anche all'Ufficio tecnico comunale e alla biblioteca comunale.

003.319.02 Prelievi in contanti e 003.439.03 Recupero prelievi in contanti

Non vi sono importi in questi conti; i prelievi in contanti gestiti dall'agenzia postale e il riversamento effettuato da La Posta vengono registrati sul conto di bilancio 100.12 Cassa agenzia postale. Nessun importo è più stato messo a preventivo 2014.

Educazione

220.302.06 Stipendi/indennità sorveglianza mensa SI

Dal mese di settembre 2013 sono entrate in funzione le mense presso tutte le sedi di scuola dell'infanzia e di conseguenza sono aumenti i costi relativi alla sorveglianza.

220.311.01 Acquisto mobilio e attrezzature

La maggior spesa rispetto al preventivo è dovuta all'acquisto di tavoli, sedie e contenitori termici per il trasporto dei pasti della mensa SI di Contone.

221.317.01 Scuola fuori sede

Nel consuntivo 2012 per la scuola fuori sede vi era stata una minor spesa rispetto al preventivo di circa CHF 15'000.0 in quanto le settimane che dovevano svolgersi durante l'autunno 2012 sono state posticipate alla primavera 2013. Per questo motivo nell'anno 2013 c'è stata una maggior spesa.

221.318.01 Fornitura pasti SE

Dal mese di settembre 2013 per gli allievi della sede SE di San Nazzaro vi è la possibilità di frequentare la mensa aperta in collaborazione con la casa per anziani Cinque Fonti con la quale già si collabora per la fornitura dei pasti

alle SI di Vira e Gerra. Il costo del pasto è pari a CHF 9.00 (il pasto SI viene fattura CHF 6.00).

222.301.02 Stipendio personale pulizia scuole

La maggior spesa di ca. CHF 29'000.00 è un errore di valutazione effettuato in fase di stesura del preventivo; il confronto va fatto con il consuntivo 2012.

222.301.03 Stipendio bibliotecaria

La biblioteca/ludoteca è stata ufficialmente inaugurata il 29 gennaio 2014; per i lavori di preparazione, allestimento dei locali e successiva gestione, nel mese di ottobre 2013 è stata assunta la signora Chiara Tassi, con un rapporto lavorativo del 30% nella funzione di bibliotecaria.

222.318.06 Doposcuola e colonia diurna estiva d'istituto

222.43901 Altri ricavi

222.439.03 Partecipazione famiglie doposcuola e colonia

Per l'organizzazione della colonia diurna nel mese di luglio 2013, a favore dei bambini SE e SI, vi è stata una maggior spesa di ca. CHF 6'700.00 rispetto al preventivo. Per contro, facciamo rilevare che la Fondazione Gioventù e Sport ha versato un sussidio di CHF 3'004.00 che è stato registrato nel conto altri ricavi e che le famiglie hanno partecipato con un importo totale di CHF 16'420.00.

Il costo netto a carico del Comune per l'organizzazione della colonia diurna è stato di ca. CHF 7'300.00.

222.319.01 Spese diverse

222.439.01 Altri ricavi

Il Comune ha aderito nel 2012 al progetto Primokiz, dedicato a progetti per la prima infanzia. Per allestire il progetto la Fondazione Primokiz ha già versato un primo acconto di CHF 10'000.00, figurante nei ricavi, utilizzato solo nella misura di CHF 1500.00 per pagare la signora Tiziana Marcon, consulente che collabora con il Direttore d'Istituto.

224.301.01 Stipendio cuoca

224.436.01 Recupero per assenza malattia e infortuni

La cuoca della mensa del centro scolastico di Vira ha subito un infortunio lo scorso mese di ottobre 2012 ed è stata assente fino al mese di aprile 2013. Il maggior costo è dovuto allo stipendio che è stato versato alla supplente. Lo stipendio della cuoca titolare viene recuperato tramite l'assicurazione infortuni.

225.301.01 Stipendio bidello

Il minor costo rispetto al preventivo è dovuto al fatto che il 30% dello stipendio versato al bidello viene registrato nel conto 222.301.04 in quanto impiegato pure quale autista nel trasporto allievi.

Cultura e tempo libero

330.318.01 Manifestazioni culturali e ricreative

Ha contribuito al superamento dei costi l'organizzazione della manifestazione "Caccia al talento", con relativo versamento di premi per un importo complessivo di CHF 6'500.00, non pianificata.

330.318.0 Progetto Midnight Gambarogno

L'importo a preventivo è stato sottostimato; la partecipazione alle spese è stata di CHF 30'500.00 a cui vanno aggiunti i costi per i trasporti di CHF 4'320.00, adottati nel corso dell'anno.

330.365.01 Contributi e Enti culturali e ricreativi

La maggior spesa è legata alla sponsorizzazione dell'evento Pentathlon del boscaiolo e al versamento di un sussidio straordinario al Club Alpino svizzero, Sezione Locarno.

334.365.01 Contributo manifestazioni e società sportive

Versato un contributo straordinario di CHF 10'000.00 alla Sub Gambarogno per l'acquisto del nuovo natante e rinunciato all'incasso di prestazione, quale sostegno all'FC Locarno per complessivi CHF 4'050.00.

339.314.01 Manutenzione chiese

Nella chiesa San Carlo di Magadino, di proprietà del Comune, si è dovuto procedere alla sostituzione della centrale di riscaldamento (non più conforme alle norme) e a delle riparazioni sul tetto, per infiltrazioni d'acqua.

Previdenza sociale

Conti diversi

Sotto questo capitolo sono iscritte le varie posizioni relative ai contributi che il Comune deve versare al Cantone per oneri sociali, anziani in istituti, SACD (servizi a domicilio), servizi d'appoggio e assistenza sociale. Le cifre a consuntivo sono in parte legate al numero delle persone seguite e a vari indicatori finanziari, difficilmente valutabili in fase di preventivo. Le differenze maggiori sono fondamentalmente legate alla partecipazione del Comune ai costi per assistenza sociali (+ CHF 103'000.00 per un totale di CHF 213'235.10) e alla nuova posizione non preventivata per il mantenimento degli anziani a domicilio (+ CHF 79'330.95).

Traffico

662.301.03 Stipendi personale avventizio

Per sopperire alla mancanza di alcuni operai, in malattia o per interruzione del rapporto di lavoro, si è fatto capo a personale fornito dalle agenzie di collocamento temporaneo; i maggiori costi sono compensati da minori spese nel conto stipendi (662.301.01) e recuperi assicurativi per malattia e infortuni (662.436.04).

662.314.01 Manutezione strade comunali, posteggi, piazze

663.314.01 Manutenzione stabili e scuole

Vedi commenti a pagina 4.

662.315.01 Manutenzione veicoli

Vedi commenti a pagina 4.

662.436.03 Prestazione del Comune a terzi

Le maggiori entrate sono essenzialmente legate ad una partecipazione contrattuale del Cantone per le spese di calla neve nella tratta Orgnana-Corognola, di CHF 18'273.00 e delle FFS per il taglio delle scarpate, di CHF 7'218.00.

663.312.02 Spese riscaldamento stabili e scuole

Il livello dell'olio combustibile – nei vari stabili - è costantemente controllato e rabboccato secondo necessità. L'importo indicato si riferisce alle forniture eseguite durante l'anno civile; le scorte invernali sono utilizzate anche per il successivo periodo freddo e determinano differenze importanti di anno in anno, anche in funzione della fluttuazione dei prezzi.

Protezione dell'ambiente e del territorio

770.319.02 Spese diverse per materiali e servizi

Materiale di consumo e manutenzione delle strutture AP. Acquistato anche un deumidificatore dalla ditta Krüger.

770.439.01 Altri ricavi

Trattasi di prestazioni (soprattutto riparazioni) su condotte AP privata i cui costi sono recuperati presso i proprietari.

772.318.01 Compostaggio rifiuti

Rispetto al preventivo si è in presenza di un maggior costo di ca. CHF 100'000.00 legato ad un aumento dei quintali trattati, da 8192 a 8808 e ad una modifica nel trattamento dei rifiuti, non più triturati presso la sede di Quartino, in quanto non idonea e strutturata per la ripresa dei liquami. I rifiuti verdi sono ora trasportati, stoccati e trattati direttamente nella sede

dell'assuntore. Inoltre, i cassoni prima esposti nei mesi da aprile ad ottobre, sono ora disponibili all'utenza durante tutto l'anno, con conseguenti maggiori vuotature. Da ultimo, ha pure contribuito al superamento di costo, anche la contabilizzazione di una fattura di CHF 11'880.00 relativa all'esercizio precedente, ma ricevuta nel corso del 2013.

772.439.01 Altri ricavi

La maggior entrata è legata all'aumento nel riciclaggio del vetro e conseguente ristorno di Vetroswiss di CHF 27'304.80.

779.439.01 Ricavi per alienazioni

In due casi, nella frazione di Vira e uno in quella di San Nazzaro, sono stati venduti degli scorpori senza fini amministrativi o specifici; di fatto si trattava di correzioni di confini fra le proprietà pubbliche e private.

Economia pubblica

886.312.01 Illuminazione pubblica

Il minor costo è legato al riscatto della rete IP; SES non fattura più i costi per ammortamento e interessi sugli investimenti. Alla diminuzione dei costi ha pure contribuito la minor potenza installata grazie all'adozione di nuove lampade a risparmio energetico.

886.410.01 Concessione privativa SES/AMB

886.435.02 Vendita energia a SES centrale S. Abbondio

Vedi commento a pagina 5.

Finanze

990.400.50 Sopravvenienze d'imposta

990.403.01 Imposte speciali

993.441.03 Imposta sugli utili immobiliari

Vedi commento a pagina 5 e 6.

CONTO DEGLI INVESTIMENTI IN BENI AMMINISTRATIVI

	CHF
Uscite per investimenti	5'503'327.20
Uscite per investimenti Porto regionale SA + SES Holding SA	251'200.00
Entrate per investimenti	863'990.20
Onere netto per investimenti	4'890'537.00

CONTO DI CHIUSURA

	CHF	CHF
Onere netto per investimenti		4'890'537.00
Ammortamenti amministrativi	4'090'469.49	
Risultato d'esercizio	724'916.18	
Autofinanziamento		4'815'385.67
Risultato totale / disavanzo		75'151.33

RIASSUNTO DEL BILANCIO

	CHF	CHF
Beni patrimoniali	20'758'194.87	
Beni amministrativi	50'977'612.55	
Finanziamenti speciali	0.00	
Eccedenza passiva	0.00	
Capitale di terzi		56'585'984.34
Finanziamenti speciali		3'323'546.25
Capitale proprio		11'826'276.83
Totali	71'735'807.42	71'735'807.42

DISPOSITIVO FINALE DI APPROVAZIONE DEI CONTI CONSUNTIVI 2013

Il presente Messaggio è stato discusso e approvato dal Municipio in data 7 aprile 2014, con risoluzione no. 363. Visto quanto precede, siete invitati a voler

deliberare:

1. Nell'ambito dell'assunzione di attivi e passivi della disciolta Porto Regionale del Gambarogno SA, è approvato l'azzeramento del conto di bilancio 154.04, relativo alle azioni per un valore di CHF 200'000.00, tramite ammortamento amministrativo straordinario.
2. E' approvato il conto di gestione corrente del Comune di Gambarogno, per l'anno 2013 che presenta uscite pari a CHF 24'183'261.98, entrate per complessivi CHF 24'908'178.16, con un avanzo d'esercizio di CHF 724'916.18.
3. Sono approvati i sorpassi di credito indicati nel Messaggio per i conti:
 - 662.501.03 Progetto allargamento strada al Gropp CHF 29'009.45
(Credito votato dal CC di Vira in data 21.12.2009 – CHF 51'000.00)
 - 663.509.02 Manutenzione bagni spiaggia e zattere CHF 183'949.60
(Credito eseguito in delega di competenza nel 2012 e 2013)I conti sono chiusi e stralciati dal controllo dei crediti.
4. L'avanzo d'esercizio di CHF 724'916.18 andrà in aumento del capitale proprio.
5. E' approvato il conto degli investimenti del Comune di Gambarogno per l'anno 2013 che presenta uscite pari a CHF 5'754'527.20, entrate per complessivi di CHF 863'990.20, per un onere netto per investimenti di CHF 4'890'537.00.
6. E' approvato il conto di bilancio del Comune che, dopo capitalizzazione dell'avanzo d'esercizio 2013, chiude a pareggio con entrate e uscite di CHF 71'735'807.42.
7. E' dato scarico al Municipio della gestione comunale 2013.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco



Tiziano Ponti

Il Segretario



Alberto Codioli

ALLEGATI

- 1) il controllo dei crediti;
- 2) il riassunto del consuntivo;
- 3) la ricapitolazione per dicasteri del conto di gestione corrente;
- 4) il dettaglio del conto di gestione corrente;
- 5) la ricapitolazione per genere di conto;
- 6) la ricapitolazione funzionale del conto di gestione corrente;
- 7) la ricapitolazione per dicasteri del conto degli investimenti;
- 8) il dettaglio del conto degli investimenti;
- 9) la ricapitolazione per genere di conto del conto degli investimenti;
- 10) il bilancio con indicazione dei totali;
- 11) la tabella degli ammortamenti (vedi pagina 12 MM);
- 12) l'elenco dei debiti;
- 13) il conto dei flussi di capitale e mezzi liquidi (vedi pagina 16 MM);
- 14) indicatori finanziari e analisi (vedi pagina 9 MM)
- 15) rapporto dell'Ufficio di revisione.

INDICE

RISULTATO D'ESERCIZIO 2013	2
COMMENTO GENERALE	3
RIASSUNTO DEL CONSUNTIVO	7
VALUTAZIONE DEL GETTITO D'IMPOSTA 2013	7
INDICATORI FINANZIARI 2013	8
EVOLUZIONE E VERIFICA DEL DEBITO PUBBLICO	9
COMMENTO SUGLI INDICATORI FINANZIARI	10
AMMORTAMENTI AMMINISTRATIVI 2013	11
AMMORTAMENTI SUPPLEMENTARI E INTEGRAZIONE DEGLI ATTIVI E PASSIVI DELLA DISCIOLTA PORTO REGIONALE DEL GAMBAROGNO SA	12
ACCANTONAMENTO PER RISCHI SU DEBITORI DIVERSI	13
CONTROLLO CREDITI AL 31.12.2013	13
ORIGINE DEI MEZZI LIQUIDI	14
COMMENTO AI SIGNOLI CONTI	16
CONTO DEGLI INVESTIMENTI IN BENI AMMINISTRATIVI	21
CONTO DI CHIUSURA	21
RIASSUNTO DEL BILANCIO	21
DISPOSITIVO FINALE DI APPROVAZIONE DEI CONTI CONSUNTIVI 2013	22
ALLEGATI	23