

RAPPORTO

della Commissione della gestione al Consiglio Comunale
per la seduta del 17 giugno 2014

MESSAGGIO MUNICIPALE N. 9/2014

CONTI CONSUNTIVI DEL COMUNE E DELL'AZIENDA ACQUA POTABILE PER L'ANNO 2013

Signor Presidente, care colleghe, cari colleghi,

la Commissione della Gestione, riunitasi il 21 maggio 2014 alla presenza del signor Sindaco Aron Piezzi e della signora Municipale Rita Omini, della contabile signora Barbara Sperolini e del segretario comunale signor Luca Invernizzi, in seguito in data 26 maggio ha esaminato, in conformità all'art. 172 LOC, i conti consuntivi 2014 del Comune e dell'Azienda Acqua Potabile.

A. PREMESSA

Il criterio di lavoro adottato dalla Commissione della Gestione (CdG) è stato quello di effettuare dapprima una serie di verifiche di carattere generale atte a controllare la corrispondenza tra il conto di gestione corrente, il conto degli investimenti e il bilancio patrimoniale. La valutazione del gettito d'imposta dell'anno di competenza come pure degli anni precedenti sono stati analizzati con i dati del Centro Sistemi Informativi (CSI). Si sono poi effettuati dei controlli a campione delle voci contabili ammortamenti, crediti, debiti a medio-lungo termine, degli attestati di carenza beni (ACB) e di diversi conti della gestione corrente, del conto degli investimenti e del bilancio che meritavano un approfondimento dal punto di vista politico, in particolar modo per le posizioni che fanno registrare importanti variazioni rispetto al preventivo. Un criterio analogo è stato adottato per l'Azienda Acqua Potabile (AAP). Si sono infine controllate le chiusure di alcune voci al conto degli investimenti con i relativi sorpassi di credito.

Segnaliamo che, come prescritto dall'art. 171a LOC, il Municipio ha affidato un mandato a un organo di controllo esterno, la Fiduciaria Sartori & Associati SA di Locarno, per il controllo dell'esattezza formale e materiale dei conti consuntivi del Comune e dell'AAP, sgravando la CdG di questo aspetto puramente tecnico. A tal proposito segnaliamo che nella suddetta revisione non sono stati riscontrati fatti dai quali si dovrebbe concludere che il conto amministrativo dell'esercizio in esame e il bilancio patrimoniale al 31.12.2013 non siano conformi alle disposizioni legali vigenti.

I conti utilizzati per le registrazioni sono in accordo con il Piano generale dei conti e attinenti alla propria natura. La CdG ha proposto alla contabile l'aggiornamento di alcune diciture nei singoli conti.

Fatte queste considerazioni preliminari, passiamo in rassegna alcuni punti inerenti il conto annuale del Comune e dell'AAP seguiti da alcune considerazioni d'interesse generale.

B. BILANCIO PATRIMONIALE

Il controllo del conto dei flussi di capitale per i mezzi liquidi, che evidenzia l'origine e l'impiego dei mezzi liquidi durante il periodo contabile analizzato, presenta una diminuzione di liquidità pari a 32'976.71 CHF, questo valore coincide con la variazione di liquidità attestata a bilancio (gruppo 10) tra il 01.01.2013 e il 31.12.2013, ciò che attesta una corretta registrazione delle operazioni contabili in contropartita del gruppo 10 a bilancio.

I crediti di imposta (conti 112) sono ripartiti come indicato nella tabella seguente (importi in CHF) e mostrano una sopravvenienza pari a 332'986.25 CHF ai quali vanno aggiunti 24'596.25 CHF di guadagni d'ufficio per un totale di 357'582.50 CHF, come registrato nel conto 900.400.01.

Conto	Descrizione	Bilancio (31.12.2013)	Saldo contabile antiassetamento	Soppravvenienza dell'anno
112.06	Imposte da incassare 2006 e precedenti	0.00	15'550.80	- 15'550.80
112.07	Imposte da incassare 2007	0.00	6'567.30	- 6'567.30
112.08	Imposte da incassare 2008	0.00	2'626.40	- 2'626.40
112.09	Imposte da incassare 2009	0.00	- 51'204.10	51'204.10
112.10	Imposte da incassare 2010	0.00	- 166'879.55	166'879.55
112.11	Imposte da incassare 2011	0.00	- 139'647.10	139'647.10
112.12	Imposte da incassare 2012	465'817.90	0.00	0.00
112.13	Imposte da incassare 2013	743'235.94		
	Totale	1'209'053.84	- 332'986.25	332'986.25

La CdG ha pure verificato i saldi a bilancio dei debiti a medio-lungo termine inerenti istituti di credito (tasso medio 1.43%) e Fondazione Etterlin (tasso 3%), quindi prestiti LIM esclusi; essi coincidono con gli importi della tabella dei debiti. Al 31.12.2013 questi debiti ammontano a 4'600'000.00 CHF e comportano nel conto di gestione corrente una spesa per interessi passivi pari a 73'787.26 CHF (circa l'1% della spesa totale).

Il bilancio patrimoniale al 31.12.2013, già considerato il risultato d'esercizio, si chiude con un totale di attivi e passivi pari a 14'758'353.38 CHF.

Infine il capitale proprio del Comune al 31.12.2013, sempre al netto del risultato d'esercizio, si attesta a 3'586'966.01 CHF. Questo valore resta leggermente sotto al gettito d'imposta cantonale base (comprendente l'equivalente al 100% delle imposte sul reddito e la sostanza delle persone fisiche,

sull'utile e sul capitale delle persone giuridiche) accertato per l'anno di competenza e pari a 3'748'684.— CHF. Con il moltiplicatore politico al 87% e le previsioni d'investimento non dovrebbe più presentarsi la possibilità di un superamento del capitale proprio rispetto al gettito cantonale base coerentemente all'art. 169 cpv. 2 LOC.

C. CONTO DI GESTIONE CORRENTE

Il conto di gestione corrente si è chiuso con un leggero avanzo d'esercizio di 12'271.81 CHF, tenuto conto dell'importante ammortamento straordinario non preventivato di 689'312.46 CHF, questo contro un disavanzo d'esercizio di 89'245.00 CHF prospettato in sede di preventivo.

La CdG ha controllato il calcolo del gettito d'imposta per il 2013 che è stato stimato grazie ai dati forniti dal CSI (aggiornati al 05.03.2014) sulla base delle imposte 2012. Il totale di tale stima si attesta a 3'567'903.75 CHF, contabilizzato a 3'533'000.00 CHF, ed è così ripartito

Descrizione	Stima (CHF)	Contabilizzato (CHF)
Imposte sul reddito e sulla sostanza (PF)	2'964'412.90	2'930'000.—
Imposte sull'utile e sul capitale (PG)	275'072.60	275'000.—
Imposta personale	37'971.95	38'000.—
Imposta immobiliare comunale	290'446.30	290'000.—
Totale	3'567'903.75	3'533'000.—

Il rapporto dei crediti d'imposta (1'209'053.84 CHF) e il gettito fiscale ammonta al 34% e garantisce una non sopravvalutazione del gettito d'imposta.

Il controllo a campione della tabella degli ammortamenti concorda con quanto riportato sia nel conto degli investimenti sia nel conto di gestione corrente, i tassi di ammortamento coincidono con quelli stabiliti a preventivo. Per quanto riguarda i beni amministrativi gli ammortamenti corrispondono al 16.2% della sostanza ammortizzabile, ciononostante questo non porta ad una ripresa di contributo di livellamento poiché la correzione del risultato d'esercizio dovuto ad essi rimane inferiore al 10% del gettito d'imposta cantonale. Benché superi il massimo riconosciuto fissato al 13%, la CdG condivide certamente l'inserimento a consuntivo di ammortamenti straordinari rispetto al preventivo.

Oltre alla verifica degli ammortamenti amministrativi, la CdG ha pure controllato gli ammortamenti patrimoniali, questi ultimi sono contabilizzati in modo corretto e il saldo del centro di costo 330 è esatto, nel dettaglio si compone di: diverse perdite su tasse (conti 020.330.00, 710.330.00, 720.330.00) per 1'219.54 CHF; perdite sui crediti d'imposta (conto 900.330.00) per 33'094.50 CHF e degli ammortamenti ordinari sui beni patrimoniali (conto 990.330.00) in conformità alla tabella degli ammortamenti.

Va notato che le perdite dei crediti d'imposta, contabilizzati nel conto 900.330.00 sono in linea con il preventivo e sono diminuite rispetto al consuntivo 2012. Gli ACB accompagnano le perdite per imposte. Si nota che ci sono meccanismi a livello di tassazione che portano a tassazioni sovrastimate, dove persone che, per le loro carenze, non compilano la dichiarazione e quindi sono tassate d'ufficio, innescando un'inutile procedura d'incasso con relative spese.

Per una visione d'assieme dei vari dicasteri presentiamo la tabella riassuntiva in cui sono riportate le differenze tra preventivo e consuntivo (importi in CHF). Gli importi con il segno negativo sono da intendere come minori spese o maggiori ricavi, rispettivamente quelli con il segno positivo come maggiori spese o minori ricavi.

Dicasteri	Consuntivo		Preventivo		Differenze	Variazioni %
	Spese	Ricavi	Spese	Ricavi		
0 Amministrazione gen.	1'349'187.06	455'698.95	1'302'130.00	425'600.00	-16'958.11	+1.9
1 Sicurezza pubblica	332'035.25	153'229.20	322'440.00	123'900.00	19'733.95	-9.9
2 Educazione	1'977'658.95	544'142.20	2'058'000.00	537'320.00	87'163.25	-5.7
3 Cultura e tempo libero	540'386.60	6'940.00	529'400.00	6'800.00	-10'846.60	+2.1
4 Salute pubblica	89'653.25	0	95'180.00	0	5526.75	-5.8
5 Previdenza sociale	1'465'779.44	16'409.00	1'523'510.00	16'450.00	57'689.56	-3.8
6 Traffico	1'686'984.70	238'797.75	1'543'850.00	268'200.00	-172'536.95	+13.5
7 Protezione ambiente e sistemazione territorio	929'574.80	828'481.75	1'045'130.00	770'400.00	173'636.95	-63.2
8 Economia pubblica	57'832.40	380'003.23	46'600.00	390'000.00	-21'229.17	-6.2
9 Finanze ed imposte	1'657'325.87	3'941'988.05	942'725.00	3'222'050.00	5'337.18	+0.2
Gettito fiscale (MP 87)		3'533'000.00		3'559'000.00	-26'000.00	-0.7
TOTALI	10'086'418.32	10'098'690.13	9'408'965.00	9'319'720.00	101'516.81	
Risultato d'esercizio	12'271.81			89'245.00	101'516.81	

Come si può notare, le maggiori deviazioni percentuali (nella differenza spese-ricavi) rispetto al preventivo concernono i dicasteri Traffico (+13.5%) e Protezione dell'ambiente e sistemazione del territorio (-63.2%).

Nel primo caso l'aumento della spesa è dovuto in maggior misura alla voce Manutenzione strade, piazze e posteggi (conto 620.314.00). A questo riguardo la CdG si allinea a quanto espresso dal

Municipio nel MM e ritiene giustificato l'aumento di spesa che è andato a beneficio di tutta la comunità attraverso interventi puntuali di manutenzione stradale e di valorizzazione dei nuclei.

Nel dicastero Protezione ambiente e sistemazione del territorio il minor costo è da attribuire da un lato alla riduzione del contributo dovuto al CDV (-9% rispetto al preventivo), dall'altro, come peraltro ben esplicitato nel MM, al cospicuo decremento degli addebiti interni della squadra operai per il servizio di eliminazione dei rifiuti (centro di costo 720) che generavano importanti ed inutili aggravii d'IVA (-72% rispetto al preventivo). Nel contempo è aumentato il volume delle tasse d'uso delle canalizzazioni, ciò che ha portato ad un incremento dei ricavi (+11% rispetto al preventivo).

Per ciò che attiene gli altri dicasteri le variazioni rispetto al preventivo si presentano contenute (inferiori al 10%). La CdG non ritiene di aggiungere ulteriori commenti alle giustificazioni già espresse nel messaggio municipale, in merito ai sorpassi di spese, non avendo constatato nulla di particolarmente significativo nell'ambito dei propri accertamenti a campione.

D. CONTO DEGLI INVESTIMENTI

Da una verifica a campione i saldi del conto degli investimenti sono in accordo con la tabella dei crediti. Per verificare che tutte le uscite ed entrate d'investimento sono state effettivamente registrate nel conto degli investimenti, si è proceduto alla verifica del risultato totale (= variazione del debito pubblico), confrontando quello ottenuto dal conto di chiusura con quello dal bilancio. Il conto di chiusura, che si basa sul conto amministrativo, presenta un risultato totale (ottenuto da onere netto per investimenti amministrativi – autofinanziamento) pari a 841'172.79 CHF, che coincide con un aumento del debito pubblico. La verifica di tale risultato totale è suffragata anche a bilancio come attesta la tabella di verifica seguente (importi in CHF)

	01.01	31.12
Capitale di terzi	9'422'170.54	9'881'802.72
Finanziamenti speciali	1'237'898.30	1'289'584.65
<i>Totale capitale di terzi</i>	<i>10'660'068.84</i>	<i>11'171'387.37</i>
Beni patrimoniali	8'271'285.41	7'945'681.15
Prestiti e partecipazioni	4'454.00	204.00
<i>Totale beni patrimoniali</i>	<i>8'275'739.41</i>	<i>7'945'885.15</i>
Debito pubblico	2'384'329.43	3'225'502.22
Aumento debito pubblico (da bilancio)		841'172.79

In merito al conto degli investimenti la CdG ritiene chiare le spiegazioni del messaggio municipale e saluta con piacere sia la conclusione positiva della prima parte del risanamento del CSBV, sia l'impegno per la rimessa a nuovo dei parchi giochi, operazione che continuerà nel corso degli anni.

E. AZIENDA ACQUA POTABILE

La gestione corrente dell'AAP ha fatto registrare un avanzo d'esercizio di 351.35 CHF in linea con il valore di 396.00 CHF a preventivo.

Il controllo a campione della tabella degli ammortamenti concorda con quanto riportato sia nel conto degli investimenti sia nel conto di gestione corrente. Ancora una volta la CdG appoggia il Municipio nella scelta di operare ammortamenti straordinari sugli acquedotti.

Il bilancio patrimoniale al 31.12.2013 si chiude con un totale di attivi e passivi pari a 4'718'437.18 CHF. Nel capitale di terzi figura il cc Comune-AAP, poiché è il Comune che funge da garante per le aziende municipalizzate, il valore di questa posta ammonta a 4'072'310.38 CHF e coincide con quello esposto quale credito nel bilancio del Comune. L'AAP paga un interesse passivo per questo debito verso il Comune, nell'anno in esame esso ammonta a 65'000.00 CHF. Il capitale proprio dell'AAP dopo la contabilizzazione dell'avanzo d'esercizio si attesta a 395'553.15 CHF.

In merito al conto degli investimenti la CdG stimola il Municipio ad attivare gli investimenti così come a esposti preventivo (acquedotto di Someo).

La CdG non ritiene di aggiungere ulteriori commenti oltre quanto già espresso nel messaggio municipale.

F. CREDITI SUPPLETORI E CHIUSURA CONTI PER INVESTIMENTI

La chiusura dei conti per investimenti del Comune 710.581.01, 810.501.05, 940.565.05 e 940.700.02 è corretta; come pure nel caso degli investimenti dell'AAP 550.501.06, 550.501.12, 550.501.14 e 550.501.17. Da notare che i sorpassi di credito, quando presenti, sono relativamente contenuti e comunque giustificati.

G. INDICATORI FINANZIARI

Riportiamo nella tabella seguente gli indicatori finanziari, strumento immediato per definire nelle grandi linee la situazione finanziaria del Comune.

2012		INDICATORI FINANZIARI 2013		2013	
%				%	
-0.2	disavanzo moderato	1- Copertura delle spese correnti	0.1	sufficiente/positivo	
17.5	Sopra il limite	2- Ammortamenti su beni amministrativi	22.1	Sopra il limite	
-1.0	Bassa	3- Quota degli interessi	-1.3	Bassa	
9.3	Media	4- Quota degli oneri finanziari	5.0	Media	
75.1	Sufficiente	5- Grado di autofinanziamento	61.2	Problematico	
10.1	Sufficiente	6- Capacità di autofinanziamento	13.4	Media	
969.5	Debole	7- Debito pubblico pro-capite	1270.5	Medio	
25.1	Buona	8- Quota di capitale proprio	24.3	Buona	
83.6	Buona	9- Quota di indebitamento lordo	77.7	Buona	
15.7	Media	10- Quota degli investimenti	22.4	Elevata	

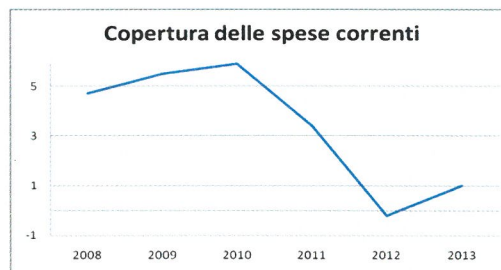
Anche il 2013 ha mantenuto globalmente positivi quasi tutti gli indicatori finanziari. Di seguito alcuni commenti e una visione globale dell'andamento dei principali indici nel corso degli ultimi sei anni:

La **copertura delle spese correnti** evidenzia una contenuta ripresa rispetto al 2012. I ricavi correnti hanno subito un aumento rispetto all'anno precedente (+3.46%) dovuti principalmente ad un aumento dei contributi di livellamento (+250'000 CHF rispetto al 2012) e all'aumento delle tasse d'uso (canalizzazioni +70'000 CHF, rifiuti +10'000 CHF).

Le spese correnti sono a loro volta aumentate (+3.16%), il dato è da ricondurre in maggior misura agli ammortamenti straordinari effettuati nel 2013 (+642'000 CHF).

La **quota degli interessi**, che indica il carico degli interessi sulla gestione corrente, si mantiene con un valore negativo. A incidere su questo indice troviamo il rinnovo di un prestito bancario ad un tasso favorevole (conto 221.01: per un debito pari a 800'000 CHF si è passati da un tasso del 2.95% ad un tasso dell'1.65%), unitamente all'aumento degli utili contabili su beni patrimoniali derivanti dalla vendita di alcuni terreni comunali (ca. 70'000 CHF).

La **quota degli oneri finanziari**, pur contraendosi rispetto al 2012, rimane abbastanza elevata. Questo è dovuto principalmente alla volontà del Municipio di accelerare l'ammortamento della sostanza attiva così da assorbire



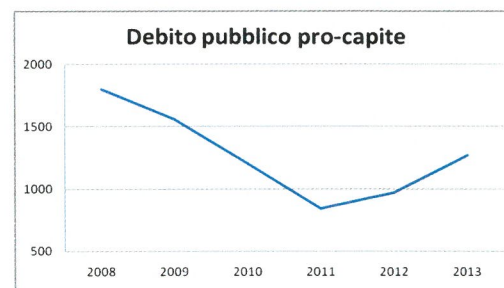
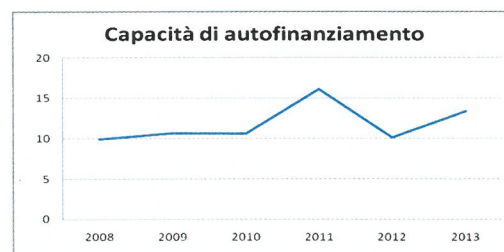
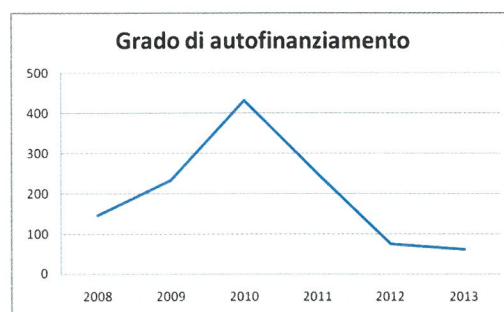
questa spesa durante i periodi di risultati d'esercizio positivi e alleggerire poi la gestione corrente nei periodi di nuovi forti investimenti.

Il **grado di autofinanziamento**, che indica il rapporto tra il potenziale finanziario del Comune e gli investimenti netti, risulta apparentemente problematico. Il dato che si situa di pochi punti sotto la media, è determinato prevalentemente dal forte aumento degli investimenti. Questi ultimi sono effettivamente passati da 1'294'924.35 CHF nel 2012 a 2'169'741.05 nel 2013.

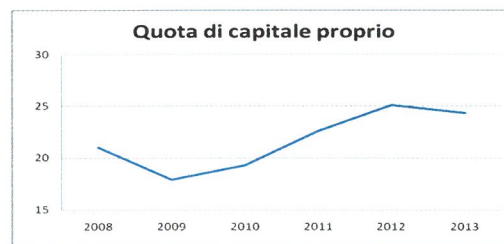
A questo riguardo sottolineiamo, come già espresso nel MM in questione, che il 2013 rappresenta l'anno in cui il Comune di Maggia ha investito maggiormente dalla sua nascita (2004), dato quest'ultimo certamente incoraggiante.

La **capacità di autofinanziamento**, che rappresenta uno dei parametri più importanti per una sana politica degli investimenti, è media e si avvicina ai valori del 2011. In sostanza il dato mostra che il 13.4% delle risorse finanziarie correnti possono essere destinate al finanziamento di investimenti senza essere assorbite dalle spese correnti.

Il **debito pubblico pro-capite**. L'aumento sostanziale di questo parametro è da ricondurre essenzialmente allo scoperto nei confronti del CSBV (Centro Scolastico Bassa Vallemaggia) pari a ca. 853'000 CHF a seguito degli importanti interventi di messa in sicurezza delle strutture (prima fase), ragione per la quale da febbraio 2013 si ha circa 1 Mio di debito verso la Banca Stato.



La quota di capitale proprio, che è il rapporto tra quest'ultimo e il totale dei passivi, si mantiene su valori buoni malgrado l'ammortamento straordinario.



H. CONCLUSIONE

L'analisi del conto amministrativo e del bilancio patrimoniale unitamente agli indicatori finanziari mostra una solidità della situazione finanziaria del Comune.

Va evidenziato il trend particolarmente positivo del gettito d'imposta che, malgrado la diminuzione del moltiplicatore politico di 3 punti rispetto al 2012, è praticamente rimasto invariato. L'aumento delle spese correnti, che lo ricordiamo comportano non indifferenti ammortamenti straordinari, è compensato da un maggior aumento dei ricavi correnti.

Dal punto di vista degli investimenti, benché si sia investito poco più della metà di quanto preventivato, il segnale è molto positivo e la CdG si complimenta con il Municipio per aver avviato anche piccoli investimenti ma di grande impatto sulla popolazione. La via del "doppio binario" nel campo degli investimenti, ossia "piccole opere" e "grandi opere" sta diventando realtà e permetterà di agire in modo capillare nelle frazioni ma anche di guardare al futuro in ottica regionale.

A conclusione del rapporto, la CdG ringrazia il Municipio e il personale amministrativo per la disponibilità e la collaborazione prestate nell'ambito del controllo dei conti consuntivi 2013.

Fatte le considerazioni sopra esposte, la Commissione della Gestione invita il Consiglio Comunale a voler risolvere:

- 1. Il conto amministrativo del Comune, suddiviso in conto di gestione corrente e conto degli investimenti (art. 153 LOC), e il bilancio patrimoniale del Comune al 31.12.2013 sono approvati.**
- 2. Sono approvati gli ammortamenti straordinari su beni amministrativi (solo in parte preventivati) per un totale di 692'837.45 CHF come da dettaglio della tabella nel MM.**
- 3. Sono approvati gli ammortamenti straordinari su beni patrimoniali non preventivati indicati nel dettaglio della relativa tabella per un totale di 46'475.01 CHF come da dettaglio nel MM.**
- 4. È approvata la chiusura dei conti per investimenti 710.581.01, 810.501.05, 940.565.05, 940.700.02 con (se necessario) relativo credito suppletorio.**
- 5. Le situazioni patrimoniali dei Legati e dei Fondi speciali al 31.12.2013 sono approvati.**
- 6. Il conto amministrativo dell'Azienda Acqua Potabile, suddiviso in conto di gestione corrente e conto degli investimenti, e il bilancio patrimoniale dell'Azienda Acqua Potabile al 31.12.2013 sono approvati.**

7. Sono approvati gli ammortamenti straordinari non preventivati per un totale di 17'000.00 CHF come da dettaglio della tabella nel MM.
8. È approvata la chiusura dei conti per investimenti 550.501.06, 550.501.12, 550.501.14, 550.501.17 con (se necessario) relativo credito suppletorio.

Per la Commissione della Gestione

Il presidente e relatore:

Ferrari Christian



I commissari:

Bottoni Daniele



Franscioni Gianni



Guerra Luigi



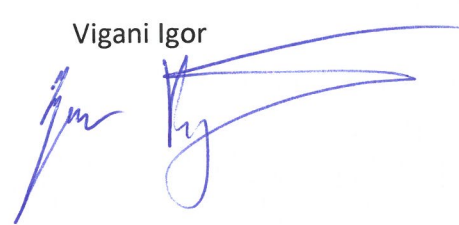
Piezzi Milko



Tonini Marcello



Vigani Igor



Maggia, 06.06.2014