

## **RAPPORTO**

della Commissione della gestione al Consiglio Comunale  
per la seduta del 14 giugno 2021

**MESSAGGIO MUNICIPALE N. 5/2021**

**CONTI CONSUNTIVI DEL COMUNE E DELL'AZIENDA ACQUA POTABILE PER L'ANNO 2020**

---

Signor Presidente, care colleghe, cari colleghi,

la nuova Commissione della Gestione, riunitasi per il primo incontro della legislatura il 25 maggio 2021 alla presenza del signor Sindaco Andrea Sartori e del segretario comunale signor Luca Invernizzi e in seguito il 26 maggio 2021 con la contabile signora Barbara Sperolini ha esaminato, in conformità all'art. 179 LOC, i conti consuntivi 2020 del Comune e dell'Azienda Acqua Potabile.

### **PREMESSA**

Il criterio di lavoro adottato dalla Commissione della Gestione (CdG) è stato quello di effettuare 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.

Si sono poi effettuati dei controlli a campione delle voci contabili relativi alla gestione corrente, del conto degli investimenti e del bilancio che meritavano un approfondimento dal punto di vista politico; in particolar modo quelle posizioni che hanno fatto 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. 179.2 LOC, il Municipio ha affidato un mandato ad un organo di controllo esterno per verificare l'esattezza formale e materiale dei conti consuntivi del Comune e dell'AAP, sgravando la CdG di questo aspetto puramente tecnico. A tal proposito segnaliamo la revisione datata 28.05.2021 redatta dalla Fiduciaria Sartori & Associati SA, conferma che il conto amministrativo dell'esercizio in esame e il bilancio patrimoniale al 31.12.2020 sono conformi alle disposizioni legali vigenti.

### **CONSIDERAZIONI POLITICHE**

Il consuntivo 2020 chiude con un disavanzo d'esercizio di CHF. 373'873.54 a fronte di un disavanzo preventivato aggiornato di CHF. 633'511.00, ricordiamo che a ottobre 2020 abbiamo votato un aggiornamento al preventivo 2020 causa "Emergenza COVID-19" di CHF. 120'000.00.

Come si può osservare nelle varie voci di spesa e nei ricavi, la pandemia ha influenzato e purtroppo lo farà anche nel prossimo futuro non solo le attività pratiche del Comune ma pure quelle finanziarie. Malgrado questo la CG ritiene che il Comune di Maggia abbia saputo gestire bene questa improvvisa e anomala situazione sia dal punto pratico che economico, con le diverse azioni introdotte. Infatti, del credito preventivato di CHF. 120'000 sono stati utilizzati unicamente CHF. 91'443.

Come detto questa emergenza, anche se la tendenza sembrerebbe quella di riuscire a breve a ritornare ad una certa normalità, porterà anche nei prossimi anni degli strascichi sia sociali che economici; un dato sicuramente confortante è relativo alla quota di capitale proprio ancora disponibile, che a fine 2020 si attestava a CHF. 3'375'091.37.

Come confermato dal Municipio bisognerà continuare a promuovere nel limite del possibile anche in futuro una gestione della spesa pubblica equilibrata accompagnata da una politica d'investimento attiva con l'obiettivo di mantenere il moltiplicatore comunale al 90%.

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

## **BILANCIO PATRIMONIALE**

La CdG ha verificato i saldi a bilancio dei debiti a medio-lungo termine inerenti istituti di credito (tasso medio indicativo ancora diminuito rispetto al 2019 pari all'0.726%) e Fondazione Etterlin (tasso 2%), quindi prestiti LIM esclusi; essi coincidono con gli importi della tabella dei debiti. Al 31.12.2020 questi ammontavano a CHF 13'175'000 (+ 1'100'000 rispetto al 31.12.2019) e hanno comportato nel conto di gestione corrente una spesa per interessi passivi pari a CHF 95'603.66.

Il bilancio patrimoniale al 31.12.2020, già considerato il risultato d'esercizio, si chiude con un totale di attivi e passivi pari a CHF 22'270'955.65. Infine, come già detto il capitale proprio del Comune al 31.12.2020, sempre al netto del risultato d'esercizio, si attesta a CHF 3'375'091.37. Questo valore resta inferiore 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 a CHF 4'314'820.00.

La CdG nota pure l'aumento dei mezzi liquidi (+ 474'902.47 CHF), dato risultante dal conto dei flussi di capitale, il quale coincide con la variazione della liquidità indicata a bilancio.

## **CONTO DI GESTIONE CORRENTE**

Nel conto di gestione corrente segnaliamo in particolare che le spese sono diminuite rispetto al 2019 di CHF. 323'869.98 come pure i ricavi di CHF. 778'379.98; variazione dovuta anche dalla ripresa da parte del Cantone di una parte del contributo di livellamento pari a CHF. 233'093.00.

Ricordiamo che dalla perequazione finanziaria cantonale al nostro comune sono stati versati in totale nel 2020 CHF. 2'673'848.00.

Per l'anno 2020, sono stati registrati ammortamenti "ordinari" per un totale di CHF. 966'656.07 cifra più bassa degli ultimi anni e nessun ammortamento straordinario.

Nel 2020 le sopravvenienze d'imposta sono risultate molto vicine al preventivo per un totale di CHF. 271'561.73 e questo ha permesso di contenere il disavanzo d'esercizio del Comune.

Gli investimenti amministrativi nell'anno appena trascorso hanno avuto un incremento superando i 3 mio., dedotte le entrate registriamo una maggior uscita pari a CHF. 1'217'932.55.

Segnaliamo in particolare la registrazione relativa al risanamento del Consorzio Centro Scolastico per un totale di CHF. 1'231'942.00.

Il gettito d'imposta per il 2020 al 90% è stato stimato grazie ai dati forniti dall'Interfida SA; il totale di tale stima si attesta a CHF 3'875'000.00 ai quali vengono aggiunti CHF. 280'000 per imposte per le persone giuridiche ed è così ripartito:

Descrizione	Consuntivo (CHF)
Imposte sul reddito e sulla sostanza (PF)	3'400'000.00
Imposte sull'utile e sul capitale (PG)	280'000.00
Imposta personale	85'000.00
Imposta immobiliare comunale	390'000.00
<b>Totale</b>	<b>4'155'000.00</b>

Rispetto al preventivo si riscontra una riduzione del gettito d'imposta (PF + PG) per un totale di CHF. 453'400.00.

Va notato che le perdite e condoni dei crediti d'imposta, contabilizzati nel conto 900.330.00, sono aumentati rispetto al preventivo ma comunque diminuiti a confronto degli ultimi consuntivi (CHF. 36'416.06).

Il controllo a campione della tabella degli ammortamenti concorda con quanto riportato sia nel conto degli investimenti sia nel conto di gestione corrente

**A complemento di quanto evidenziato nelle considerazioni di dettaglio del MM, la CdG ha approfondito alcune voci di spesa o ricavo ed in particolare rileva quanto segue:**

**020.318.09 Consulenze diverse UTC:** l'assunzione per una percentuale di ca. il 20% dell'Ingegnere Andrea Dalessi ha permesso per il 2020 un risparmio importante in questa voce di spesa.

**020.437.00 Multe edilizie, sanzioni pecuniarie diverse:** Sotto questa voce si sono registrate le multe riferite agli abusi relativi ai rifiuti, purtroppo ancora troppe persone mancano di disciplina e di conseguenza grazie alla videosorveglianza vengono puntualmente sanzionati. Multe registrate 25 per un totale di CHF. 2'500.00.

**090.312.00 Combustibile, acqua, elettricità:** la CdG spera che nei prossimi anni, considerando i lavori per l'isolazione termica del palazzo Comunale a Maggia si potranno avere dei risparmi a questa voce di spesa.

**390.362.01 Contributo Parrocchie per manutenzione e restauri:** La CdG condivide la politica fatta dal Municipio nell'aiutare finanziariamente le Parrocchie per interventi puntuali agli oggetti sacri.

**470. Emergenza COVID19:** La CdG ritiene che il Municipio uscente in accordo con la precedente Commissione sia intervenuto puntualmente e con una tempistica ragionevole in aiuto ai commerci che in un modo o in un altro sono stati toccati da questa imprevista emergenza sanitaria; vengono condivisi pure i contributi finanziari elargiti agli enti di supporto e alle associazioni.

**860.366.00 Incentivi per la promozione sviluppo sostenibile:** La CdG vede positivamente che molti cittadini hanno usufruito degli Ecoincentivi e l'importo di CHF. 25'000 messo a preventivo è stato utilizzato quasi completamente.

**720.314.01 Manut. piazze compostaggio incl. smaltimento:** Sembrerebbe che si sia trovata una gestione migliore della piazza di raccolta di Lodano, in effetti i costi per il 2020 sono stati contenuti a CHF. 40'000 ca. contro i CHF. 54'000 del consuntivo 2019.

**860.385.00 Contributo FER:** Nel 2020 ca. CHF. 60'000 del contributo FER sono stati utilizzati per la gestione corrente; mentre ca. CHF. 230'000 per l'investimento di risanamento del Centro Scolastico Ronchini.

### 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 CHF 674'579.11:

Onere netto investimenti		CHF	1'217'932.55
Ammortamenti amministrativi	CHF	917'226.98	
Risultato d'esercizio	CHF	- 373'873.54	
		CHF	543'353.44
		<b>CHF</b>	<b>674'579.11</b>

La CdG osserva che questo risultato combacia con l'aumento di debito pubblico a bilancio:

	01.01.2020	31.12.2020
Capitale di terzi	16'126'264.00	17'373'651.00
Finanziamenti speciali	<u>1'081'358.06</u>	<u>1'148'339.74</u>
Totale capitale di terzi	17'207'622.06	18'521'990.74
Beni patrimoniali	<u>9'683'606.42</u>	<u>10'323'395.99</u>
Debito pubblico	7'524'015.64	8'198'594.75
<b>Aumento debito pubblico (da bilancio)</b>		<b>674'579.11</b>

## CREDITI SUPPLETORI E CHIUSURA CONTI PER INVESTIMENTI

La chiusura dei conti per investimenti del Comune presentata nel MM risulta corretta; si segnala in particolare un importante risparmio sui costi di risanamento dei ponti di Maggia, Giumaglio e Someo e una maggior uscita riguardante la passerella Maggia-Moghegno rispetto a quanto preventivato.

## INDICATORI FINANZIARI

Gli indicatori finanziari sono valutati in forma dinamica, considerano le variazioni rispetto al precedente consuntivo e indicano i valori di riferimento previsti dal Cantone.

I valori limite sono stabiliti facendo capo ai valori mediani dei Comuni. Ciò serve a definire una fascia di oscillazione dei valori e quindi a stabilire sia il parametro ottimale sia quello insufficiente.

Riportiamo nella tabella seguente gli indicatori finanziari del nostro Comune riferiti al 2019 e 2020.

Tipo di indicatore	2019	2020	Valore 2020
Copertura spese correnti	0.7%	-3.5%	Disavanzo importante
Ammortamento beni amministrativi	12.4%	8.3%	Buono
Quota interessi	1.3%	1.2%	Bassa
Quota oneri finanziari	7.1%	7.7%	Media
Grado di autofinanziamento	95.6%	44.6%	Problematico
Capacità di autofinanziamento	12.8%	5.3%	Debole
Debito pubblico pro capite in CHF.	2'903	3'142	Elevato (3'000 Medio)
Quota di capitale proprio	17.9%	15.2%	Media
Quota di indebitamento lordo	128.8%	149%	Discreta
Quota degli investimenti	18%	24.4%	Elevata

Il capitale proprio, comprensivo del risultato d'esercizio di quest'anno, si attesta ad una quota percentuale del 15.2% del totale netto di bilancio e costituisce una riserva ancora buona. Il grado di autofinanziamento, che indica in che misura il potenziale finanziario del comune è proporzionato agli investimenti che deve affrontare, nel 2020 è peggiorato rispetto al 2019. Il dato in questione è strettamente correlato al totale degli investimenti netti; sarà importante valutare il tutto con le indicazioni del nuovo piano finanziario; anche se era prevedibile che la mole considerevole di investimenti attuati e in fase d'attuazione avrebbero inevitabilmente influenzato questi parametri.

## **AZIENDA ACQUA POTABILE**

La gestione corrente 2020 dell'Azienda Acqua Potabile (AAP) ha fatto registrare un disavanzo d'esercizio di CHF 3'345.75, rispetto ad un disavanzo del preventivo aggiornato di CHF 12'159.00. Il controllo a campione della tabella ammortamenti concorda con quanto riportato sia nel conto degli investimenti sia nel conto di gestione corrente. Il rimborso della tassa acqua potabile nell'ambito degli aiuti COVID è risultato inferiore a quanto preventivato.

La CdG approva la scelta del Municipio nella formazione di un secondo fontaniere.

Il bilancio patrimoniale dell'AA al 31.12.2020 si chiude con un totale di attivi e passivi pari a CHF 5'265'045.83. Il debito verso il Comune ammontava al 31.12.2020 a CHF 4'602.713.06 e coincide con quello esposto quale credito nel bilancio del Comune; l'interesse passivo versato per questo debito nell'anno in esame ammonta a CHF 60'180. La CdG approva il sorpasso del credito relativo all'aggiornamento PGA e messa in rete pari a CHF. 6'700.00 (Crediti totali votati CHF. 80'000)

Il capitale proprio dell'Azienda dopo la contabilizzazione del disavanzo d'esercizio 2020 si attesta a CHF 400'816.96.

## **CONCLUSIONE**

L'analisi del conto amministrativo e del bilancio patrimoniale del Comune di Maggia relativi al 2020, unitamente agli indicatori finanziari, mostrano anche se con qualche anno di ritardo che gli importanti investimenti eseguiti e in corso incidono e incideranno anche in futuro sulle finanze comunali. L'esercizio del nuovo piano finanziario che verrà fatto a breve da parte del Municipio aiuterà a capire su quali scenari dovremo muoverci nei prossimi anni anche se l'esperienza ci insegna che le tempistiche spesso difficilmente sono rispettate.

In conclusione, la CdG ringrazia il Municipio uscente e presente, nonché tutto il personale per l'ottimo lavoro svolto durante un anno difficile come lo è stato il 2020, cercando di trasmettere fiducia e sostegno a tutta la popolazione.

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 ed il bilancio patrimoniale del Comune al 31.12.2020 sono approvati.***
- 2. È approvata la chiusura dei conti per investimenti approvati dal Consiglio comunale con relativa maggiore uscita (+, credito suppletorio) o minor uscita (-) presentati nel MM.***
- 3. Le situazioni patrimoniali dei Legati e dei Fondi speciali al 31.12.2020 sono approvati.***
- 4. Il conto amministrativo dell'Azienda Acqua Potabile, suddiviso in conto di gestione corrente e conto degli investimenti, ed il bilancio patrimoniale dell'Azienda Acqua Potabile al 31.12.2020 sono approvati.***




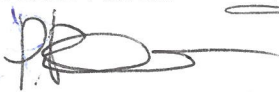

5. È approvata la chiusura dei conti per investimenti dell'Azienda Acqua Potabile approvati dal Consiglio comunale con relativa maggiore uscita (+, credito suppletorio) o minor uscita (-) presentati nel MM

Per la Commissione della Gestione


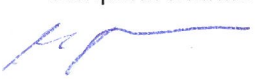
Il presidente e relatore: Quanchi Pietro



I commissari: Sartori Luca      Felder Patrick      Franceschini Simone



Campana Manlio      Debernardi Vera



- Il commissario Tonini Marcello non ha partecipato alla revisione dei conti consuntivi 2020 in quanto Municipale durante l'anno in analisi.

Maggia, 31.05.2021