

RAPPORTO

della Commissione della gestione al Consiglio Comunale
per la seduta del 14 giugno 2016

MESSAGGIO MUNICIPALE N. 9/2016

CONTI CONSUNTIVI DEL COMUNE E DELL'AZIENDA ACQUA POTABILE PER L'ANNO 2015

Signor Presidente, care colleghe, cari colleghi,

la Commissione della Gestione, riunitasi il 18 maggio 2016 alla presenza del signor Sindaco Aron Piezzi, del Signor Municipale Roberto Adami, della contabile signora Barbara Sperolini e del segretario comunale signor Luca Invernizzi ha esaminato, in conformità all'art. 172 LOC, i conti consuntivi 2015 del Comune e dell'Azienda Acqua Potabile.

A. 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. 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 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 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 che nella suddetta revisione, datata 17.05.2016, non sono stati riscontrati fatti dai quali si dovrebbe concludere che il conto amministrativo dell'esercizio in esame e il bilancio patrimoniale al 31.12.2015 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.

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 CHF 456'680.68, questo valore coincide con la variazione di liquidità attestata a bilancio (gruppo 10) tra il 01.01.2015 e il 31.12.2015, 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 e mostrano una sopravvenienza pari a CHF 263'922.35 ai quali vanno aggiunti CHF 3'509.80 di guadagni d'ufficio per un totale di CHF 267'432.15, come registrato nel conto 900.400.01.

Conto	Descrizione	Bilancio (31.12.2015) (CHF)	Saldo contabile antiassessamento (CHF)	Sopraavvenienza dell'anno (CHF)
112.08	Imposte da incassare 2008	0	508.45	-508.45
112.09	Imposte da incassare 2009	0	-3'484.65	3'484.65
112.10	Imposte da incassare 2010	0	-72'167.05	72'167.05
112.11	Imposte da incassare 2011	0	-82'118.65	82'118.65
112.12	Imposte da incassare 2012	0	-75'871.90	75'871.90
112.13	Imposte da incassare 2013	0	-30'788.55	30'788.55
112.14	Imposte da incassare 2014	177'246.35		
112.15	Imposte da incassare 2015	3'628'000.00		
	(di cui già pagate in acconto)	-2'854'275.71		
	Sopraavvenienze diverse 2015 (ricavi d'ufficio, arrotondamenti, ...)			3'509.80
	Totale	950'970.64	-263'922.35	267'432.15

La CdG ha pure verificato i saldi a bilancio dei debiti a medio-lungo termine inerenti istituti di credito (tasso medio indicativo pari all'1.25%) e Fondazione Etterlin (tasso 3%), quindi prestiti LIM esclusi; essi coincidono con gli importi della tabella dei debiti. Al 31.12.2015 questi debiti ammontano a 8'600'000.00 CHF e comportano nel conto di gestione corrente una spesa per interessi passivi pari a CHF 95'054.92 (circa l'1% della spesa totale).

Il bilancio patrimoniale al 31.12.2015, già considerato il risultato d'esercizio, si chiude con un totale di attivi e passivi pari a CHF 17'619'622.64.

Infine il capitale proprio del Comune al 31.12.2015, sempre al netto del risultato d'esercizio, si attesta a CHF 3'530'077.19. Questo valore resta leggermente 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 e pari a CHF 3'805'173.16.

C. CONTO DI GESTIONE CORRENTE

Il conto di gestione corrente si è chiuso con un leggero avanzo d'esercizio di 23'424.58 CHF, questo contro un disavanzo di CHF 550'257.75 prospettato in sede di preventivo. L'utile d'esercizio assume un valore ancor maggiore se si considerano i cospicui ammortamenti di carattere straordinario effettuati nel corso del 2015. Gli stessi, come attesta la tabella degli ammortamenti allegata al MM, ammontano a CHF 521'625.40.

Il miglioramento del risultato si situa quindi a CHF 573'682.33. A concorrere a questo esito positivo citiamo in particolare le sopravvenienze d'imposta, i maggiori ricavi per le imposte alla fonte e per quelle sul reddito e la sostanza (gruppo di conto 900), le minori spese per le case anziani e le assicurazioni sociali (gruppo di conto 500) e il contributo al CSBV (gruppo di conto 200). I maggiori ricavi e le minori spese citati precedentemente portano da soli (v. tabella a fianco) ad un miglioramento del risultato d'esercizio rispetto al preventivo 2015 superiore ai CHF 600'000.

		Differenza Preventivo - Consuntivo 2015
Conto 210.352.00	fr.	104'571.10
Conto 520.361.00	fr.	59'570.55
Conto 570.362.00	fr.	32'297.44
Conto 900.400.01	fr.	267'432.15
Conto 900.400.02	fr.	71'233.41
Conto 900.403.00	fr.	78'540.80
	fr.	<u>613'645.45</u>

Anche quest'anno, come lo si evince dai conti, il carico degli investimenti ha influito in misura minore rispetto a quanto preventivato sulla gestione corrente. Per il 2015 si era previsto un onere per ammortamenti in beni amministrativi pari a CHF 693'424.75, a consuntivo tale importo si è attestato a CHF 612'035.88 (-12%).

La CdG ha controllato il calcolo del gettito d'imposta per il 2015 che è stato stimato grazie ai dati forniti dal CSI (aggiornati al 24.02.2016) sulla base delle imposte 2014. Il totale di tale stima si attesta a CHF 3'805'173.16, contabilizzato a CHF 3'628'000.00, ed è così ripartito:

Descrizione	Stima (CHF)	Contabilizzato (CHF)
Imposte sul reddito e sulla sostanza (PF)	3'162'266.74	3'031'050.00
Imposte sull'utile e sul capitale (PG)	312'720.57	268'950.00
Imposta personale	40'126.75	38'000.00
Imposta immobiliare comunale	290'059.10	290'000.00
Totale	3'805'173.16	3'628'000.00

Il rapporto dei crediti d'imposta (CHF 950'970.64) e la stima del gettito fiscale ammonta al 25% e garantisce una non sopravvalutazione del gettito d'imposta. Stando alle indicazioni date dalla SEL la plausibilità del gettito risulta tale con una percentuale inferiore al 50%.

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.

A pagina 9 del MM viene riportata in modo incompleto la tabella concernente il gettito di imposta 2015. Riportiamo di seguito, per maggior completezza, la tabella corretta:

	Consuntivo 2015 al 90% (CHF)	Preventivo 2015 al 90% (CHF)
Imposte sul reddito e sulla sostanza (PF) al 100%	3'367'816.10	3'367'816.10
Imposte sul reddito e sulla sostanza (PF) all'87%	3'031'050.00	3'031'050.00
Imposte sull'utile e sul capitale (PG)	268'950.00	268'950.00
Imposta personale	38'000.00	38'000.00
Imposta immobiliare comunale	290'000.00	290'000.00
Totale	3'628'000.00	3'628'000.00

Per quanto riguarda i beni amministrativi gli ammortamenti corrispondono all'8.7% della sostanza ammortizzabile. Facciamo notare che a partire dal 2017 il tasso minimo di ammortamento su beni amministrativi (vedi circolare SEL n.20160315-3 del 15.03.2016) si situerà all'8%, mentre il valore massimo è fissato al 9% (vedi circolare SEL n.20141212-3 del 12.12.2014).

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 CHF 1'429.15; perdite sui crediti d'imposta (conto 900.330.00) per CHF 36'785.31 e degli ammortamenti ordinari sui beni patrimoniali (conto 990.330.00) per CHF 31'208.00 in conformità alla tabella degli ammortamenti.

Va notato che le perdite e condoni dei crediti d'imposta, contabilizzati nel conto 900.330.00, sono nuovamente aumentati rispetto al preventivo e al consuntivo 2014. In merito alle mancate entrate per il comune legate a questa voce, la CdG rimanda alle pagine seguenti dove si presenta l'evoluzione delle perdite (prevalentemente dovute ad Attestati Carenza Beni) nel corso degli ultimi cinque anni.

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 (CHF)	Variazione %
	Spese (CHF)	Ricavi (CHF)	Spese (CHF)	Ricavi (CHF)		
0 Amministrazione gen.	1.328.698,56	296.121,51	1.340.165,00	260.500,00	-47.087,95	-4,4
1 Sicurezza pubblica	384.251,05	147.629,80	399.735,00	142.755,00	-20.358,75	-7,9
2 Educazione	1.979.406,55	492.365,00	2.069.397,00	458.720,00	-123.635,45	-7,7
3 Cultura e tempo libero	449.333,45	7.850,00	465.580,00	6.800,00	-17.296,55	-3,8
4 Salute pubblica	86.312,90	-	100.800,00	-	-14.487,10	-14,4
5 Previdenza sociale	1.426.419,64	17.386,00	1.546.725,00	17.115,00	-120.576,36	-7,9
6 Traffico	1.446.856,45	244.213,10	1.533.280,00	224.000,00	-106.636,65	-8,1
7 Protezione ambiente e sistemazione territorio	836.744,17	799.303,05	904.095,00	800.400,00	-66.253,88	-63,9
8 Economia pubblica	327.260,70	526.703,00	75.160,00	231.602,00	-43.000,30	-27,5
9 Finanze ed imposte	1.512.431,99	3.641.568,58	1.036.082,75	3.150.870,00	-14.349,34	-0,7
Gettito fiscale (MP 90)		3.628.000,00		3.628.000,00	-	0,0
TOTALI	9.777.715,46	9.801.140,04	9.471.019,75	8.920.762,00	573.682,33	
Risultato d'esercizio	23.424,58		-550.257,75		-573.682,33	

Come si può notare, le maggiori deviazioni (nella differenza spese-ricavi) rispetto al preventivo concernono i dicasteri Educazione, Previdenza sociale, Traffico e Protezione dell'ambiente e sistemazione del territorio.

Nel primo dicastero menzionato la variazione è data quasi esclusivamente dal contributo al Consorzio SE Bassa Vallemaggia (conto 210.352.00) che denota una minor spesa di CHF -104'571.10 (-7.5%). Per quanto attiene il dicastero Previdenza sociale, le voci che si discostano maggiormente dal preventivo sono i contributi al Cantone per le assicurazioni sociali (conto 520.361.00) e il contributo per anziani ospiti in istituti (conti 570.362.00 e 570.365.00). Nel primo caso va specificato che l'importo richiesto dal Cantone è calcolato sulla base del gettito comunale (per il 2015 fa stato quello del 2012) e corrisponde all'8.5%. Nel 2012 la ripresa da parte del cantone di una parte dei contributi di livellamento ha fatto scendere il gettito comunale che conseguentemente ha portato ad una diminuzione di questa voce di spesa, verosimilmente di questo aspetto non si è tenuto conto in fase di preventivo. Per ciò che concerne i contributi per le case anziani, la sovrastima dei costi in fase di preventivo è data dalla difficoltà di stima delle reali spese di degenza. In merito a questo dicastero la CdG fa notare che a preventivo erano contemplati CHF 25'000.00 per l'assistente sociale itinerante

(conto 580.318.00), funzione che ad oggi non è ancora attiva sul territorio. Per questo motivo in questo conto non sussistono spese.

Per ciò che compete il dicastero Traffico, oltre a quanto ben specificato nel MM, le minori spese sono pure attribuibili ad un minor costo per consumo di energia elettrica (conto 620.312.00), al servizio calla neve e sabbiatura (conto 620.314.02) e al contributo per il trasporto pubblico (conto 650.365.00). Le maggiori entrate sono imputabili a vendite e recuperi diversi e a rimborsi AI e malattia (conti 620.435.00 e 620.436.00).

Nel dicastero Protezione ambiente e sistemazione del territorio il minor costo è da attribuire da un lato alla riduzione del contributo dovuto al CDV (conto 710.352.01), al contributo al CRRV (conto 720.352.00) e ad alcuni conti con spese preventivate ma effettuate solo parzialmente.

Nel dicastero Economia pubblica, la differenza rispetto al preventivo è data in maniera preponderante dal riversamento del contributo FER, non computato in fase di preventivo.

Per ciò che attiene gli altri dicasteri le variazioni rispetto al preventivo si presentano contenute. La CdG non ritiene di aggiungere ulteriori commenti alle giustificazioni già espresse nel MM, in merito alle differenze riscontrate, non avendo constatato nulla di particolarmente significativo nell'ambito dei propri accertamenti a campione.

A complemento di quanto evidenziato nelle considerazioni di dettaglio del MM, la CdG ha approfondito alcune voci di spesa o ricavo e rileva quanto segue.

020.318.06 Altre spese servizi da terzi: in questo conto oltre all'aggiornamento del piano finanziario di CHF 7'020, sono state registrate in particolare consulenze legali diverse fornite dall'Avv. Abate per un totale di CHF 27'000.

020.318.09 Consulenze diverse per UTC: oltre alle consuete consulenze da parte di ingegneri, si segnala l'acconto di CHF 5'000 verso lo Studio Domenighetti-Bignasca per il rilascio dei permessi di abitabilità arretrati.

020.437.00 Multe edilizie: la maggior entrata in questo conto è da attribuire in buona parte a due multe da CHF 3'000.

100.434.01 Tassa sui cani: l'aumento in questa posta è conseguenza da un lato dell'incremento del numero di cani sul territorio comunale e dall'altro dal riversamento delle entrate 2014 (mesi di novembre e dicembre) non computate nel consuntivo 2014.

101.301.01 Mercedi a tutori e curatori: l'importo globale è importante e si attesta a CHF 28'053.05, va comunque rilevato che parte di questi indennizzi viene recuperata, vedi conto 101.436.00 (CHF 11'336.25).

200.312.00 Spese di riscaldamento: la diminuzione sensibile delle spese di riscaldamento è da ricondurre a due fattori, in primo luogo al contenimento dei costi di corrente elettrica che si sono

presentati particolarmente elevati nel 2014 a causa di un problema tecnico, secondariamente al rifornimento biennale di olio combustibile presso la SI di Moghegno.

580.361.00 Partecipazione assistenziale (QP 25%): va segnalato l'importante aumento nel 2015 che purtroppo anche per il primo trimestre 2016 viene confermato, una metà dei principali beneficiari di questi aiuti sono purtroppo giovani (<35 anni).

620.315.00 Manutenzione veicoli e attr.: nel corso del 2015 tra le manutenzioni ordinarie a veicoli e attrezzature sono stati spesi ca. CHF 1'500 per la sistemazione di un "Radar Amico" che il Comune di Maggia ha in comproprietà con Avegno Gordevio. In merito a questa apparecchiatura la CdG chiede al Municipio quale sia la modalità e la frequenza di utilizzo di questo strumento nel comprensorio di Maggia e quale sia la sua regolamentazione.

620.318.02 Illuminazione pubblica manutenzione: il sorpasso è dovuto principalmente ad un saldo manutenzione residuo del 2014 (CHF 7'000) e in particolare a diversi nuovi candelabri installati sul territorio (Aurigeno- Maggia), nonché diverse nuove lampadine LED.

860.410.02 Tasse concessione uso spec. strade comunali: In questo nuovo conto vengono registrati i ricavi che suppliscono anche se in misura parziale (70%) le indennità che il comune percepiva gli scorsi anni dalla privata SES.

860.485.00 Contributo FER: Nel 2015 parte del contributo FER è stato utilizzato nella gestione corrente nell'ambito dell'illuminazione pubblica (IP), per la manutenzione degli stabili SI e per l'abbonamento Arcobaleno. Si è pure potuto attingere da questo conto per alcuni investimenti comunali e per gli investimenti dell'azienda Acqua potabile.

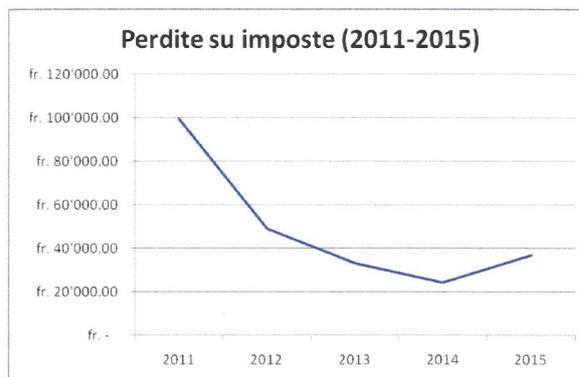
Nello specchio seguente troviamo sintetizzati i movimenti di questo conto:

	Saldo FER (31.12.2014)		fr. 45'228.75
	Conguaglio 2014	fr. 16'447.00	
	Acconto FER 2015	fr. 228'551.00	fr. 244'998.00
	Totale Fondo FER		fr. 290'226.75
Gestione corrente	Spese manutenzione IP	fr. 33'400.00	
	Abb. Arcobaleno	fr. 12'983.10	
	Manutenzione stabili SI	fr. 1'836.00	
Investimenti	Sistemazione palazzo ex Pedrazzini	fr. 60'762.15	
	Allargamento strada Sgrùssa	fr. 21'060.00	
	Rinnovo IP	fr. 34'378.55	
	Risanamento acquedotto Someo	fr. 10'000.00	
			fr. -174'419.80
	Saldo FER (31.12.2015)		fr. 115'806.95

A titolo di precisazione facciamo presente che l'acconto incassato nel 2015 (CHF 228'551.00) corrisponde al 90% dell'importo stimato per il nostro Comune, il conguaglio verrà versato nel corso del mese di dicembre 2016. La chiave di riparto tiene conto, secondo una data ponderazione, della

popolazione residente permanente, della superficie delle zone edificabili, del numero di edifici e del quantitativo di energia elettrica fatturata (art. 4 del RFER).

900.330.00 Perdite e condoni: pur osservando una certa contrazione delle perdite su imposte nel corso degli ultimi cinque anni, la CdG osserva come i mancati incassi fiscali abbiano pesato per le finanze comunali in modo non trascurabile, gli stessi, nel periodo preso in osservazione, possono essere quantificati in quasi CHF 250'000.- (ossia ca. CHF 50'000.-/anno). Nella quasi totalità dei casi le motivazioni del mancato pagamento sono da attribuire ad attestati di carenza beni (ACB).



920.361.00 Partecipazione al fondo di perequazione: per il 2015, ma pure per il 2016 saremo chiamati a partecipare a questo fondo in quanto l'indice della forza finanziaria del nostro comune ha superato la quota del 70%.

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 CHF 1'907'848.74:

Onere netto investimenti		CHF	3'064'934.60
Ammortamenti amministrativi	CHF	1'133'661.28	
Risultato d'esercizio	CHF	23'424.58	
		CHF	1'157'085.86
		CHF	1'907'848.74

La CdG osserva che questo risultato si discosta dall'aumento di debito pubblico a bilancio:

	01/01/2015 (CHF)	31/12/2015 (CHF)
Capitale di terzi	11.094.225,80	12.994.279,85
Finanziamenti speciali	1.167.395,40	1.095.265,60
<i>Totale capitale di terzi</i>	<i>12.261.621,20</i>	<i>14.089.545,45</i>
Beni patrimoniali	8.316.926,68	8.117.145,89
Debito pubblico	3.944.694,52	5.972.399,56
Aumento debito pubblico (da bilancio)		2.027.705,04

Tale differenza risulta pari a CHF 119'856.30. L'importo in questione è riconducibile al conto 750.661.06 (entrate investimenti per arginature) in cui è stato erroneamente registrato un sussidio di 119'856.30 poi accantonato, tale importo non avrebbe dovuto passare dalle entrate del conto degli investimenti, ma essere registrato direttamente quale accantonamento a bilancio.

Nel conto 940.565.10 si registra un importo di CHF 7'974.35 quale contributo al Museo di Cevio per la riparazione del tetto di Casa Respini Moretti. La CdG, dopo alcuni accertamenti, segnala che tale importo di carattere straordinario è andato a beneficio di un intervento necessario ed impellente alla struttura del tetto del Museo. La ripartizione dei costi che ammontavano globalmente a CHF 30'000.-, è stata discussa in sede di ASCOVAM. Questa vede come maggior contribuente il Comune di Cevio con una spesa di CHF 15'000.00, la rimanenza dell'importo è stata suddivisa tra tutti gli altri Comuni della Valle seguendo la consueta chiave di riparto che tiene conto essenzialmente della popolazione residente (cfr. tabella seguente).

COMUNE	POPOLAZIONE RESIDENTE 2013	QUOTA P.C.	TOTALE (CHF)
AVEGNO GORDEVIO	1.468	3,1223	4.583,55
BOSCO GURIN	56	3,1223	174,85
CAMPO VALLEMAGGIA	51	3,1223	159,25
CERENTINO	61	3,1223	190,45
CEVIO	1.163		15.000,00
LAVIZZARA	563	3,1223	1.757,85
LINESCIO	51	3,1223	159,25
MAGGIA	2.554	3,1223	7.974,35
TOTALE ABITANTI	5.967	TOTALE (CHF)	29.999,55

Oltre a quanto espresso in relazione al conto degli investimenti, la CdG ritiene chiare le spiegazioni del messaggio municipale. L'onere netto per investimenti, pur inferiore di ca. CHF 2'000'000.- rispetto al preventivo 2015, risulta comunque il più elevato dalla costituzione del nuovo Comune. Questo fatto da un lato avvalorava la politica d'investimento a favore del cittadino promossa dal Municipio e sostenuta con decisione anche dal Legislativo, dall'altro impone rigore e responsabilità nel controllo costante della spesa pubblica.

E. AZIENDA ACQUA POTABILE

La gestione corrente 2015 dell'Azienda Acqua Potabile ha fatto registrare un avanzo d'esercizio di 1'843.10 CHF in linea con quanto previsto sia a preventivo che a piano finanziario (CHF 1'470.00).

La CdG, evidentemente, condivide la politica del Municipio nel procedere alla sostituzione delle tratte di tubazioni che si trovano in stato precario durante i lavori di manutenzione delle strade comunali.

A tale proposito e quale ulteriore collaborazione tra Comuni vicini, condivide positivamente l'acquisto di un nuovo apparecchio di rilevazione delle tubazioni nelle sottostrutture stradali in collaborazione con il Comune di Avegno Gordevio.

Viene pure condiviso l'ammortamento straordinario di CHF 20'000 oltre a CHF 10'000 preventivati.

Dal conto investimenti si rileva in particolare l'avanzamento dei lavori di risanamento sull'acquedotto di Someo con la relativa micro centralina terminati di recente, e quelli in zona La Vaglia a Maggia e in zona Mulitt sulla strada Moghegno-Lodano.

L'aumento riscontrato alla voce Energia elettrica (conto 312.00) è da ricondurre alla problematica del cattivo funzionamento della centrale di telecomando che ora dovrebbe essere risolto (vedi MM No. 12/2016).

Il bilancio patrimoniale al 31.12.2015 si chiude con un totale di attivi e passivi pari a 4'918'459.68 CHF.

Il debito verso il Comune ammonta al 31.12.2015 a CHF 4'310'562.38 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 60'650.00.

Il capitale proprio dell'Azienda dopo la contabilizzazione dell'avanzo d'esercizio 2015 si attesta a CHF 400'512.14.

Uno dei prossimi obiettivi dell'Azienda dovrà essere quello, auspicato da tempo, di messa in rete degli acquedotti comunali Lodano-Maggia-Moghegno-Aurigeno.

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 *350.501.05, 350.565.03, 620.506.02, 710.501.03, 710.501.04, 790.581.07, 790.581.11, 860.524.00, 940.565.08, 940.565.10* risulta corretta.

Per quanto concerne l'AAP nel 2015 non vi sono state chiusure dei conti per investimenti.

G. INDICATORI FINANZIARI

L'analisi finanziaria è uno strumento che permette di ottenere, grazie ad alcuni indicatori, un'istantanea della situazione economica di un comune.

Queste risultanze devono comunque essere messe in relazione all'effettiva pianificazione dell'ente comunale e quindi paragonate mediamente con gli altri comuni. Gli indici essendo immediati e sintetici permettono, seppure in modo sommario, questo giudizio.

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 2014 e 2015.

2014		INDICATORI FINANZIARI 2015		2015	
%				%	
-0.9	Disavanzo moderato	1- Copertura delle spese correnti	0.2	Sufficiente - positivo	
10.0	Conforme al limite	2- Ammortamenti su beni amministrativi	15.2	Conforme al limite	
-1.2	Bassa	3- Quota degli interessi	-0.8	Bassa	
6.2	Alta	4- Quota degli oneri finanziari	5.6	Media	
45.4	Problematico	5- Grado di autofinanziamento	37.8	Problematico	
6.5	Debole	6- Capacità di autofinanziamento	12.1	Media	
1545.1	Medio	7- Debito pubblico pro-capite	2294.4	Medio	
22.1	Buona	8- Quota di capitale proprio	20.0	Buona	
102.0	Discreta	9- Quota di indebitamento lordo	115.7	Discreta	
18.3	Media	10- Quota degli investimenti	37.0	Molto alta	

Il capitale proprio, comprensivo del risultato d'esercizio di quest'anno, si attesta ad una quota percentuale del 20.0% 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, pur migliorando di qualche punto percentuale rispetto al 2014, risulta ancora problematico. Il dato in questione è strettamente correlato al totale degli investimenti netti che raggiungono l'importo più alto da quando si è costituito il nuovo Comune. Va sottolineato che nell'aggiornamento del Piano finanziario del Comune (PF) questi due parametri si presentano ben peggiori di quanto effettivamente si osserva nel presente consuntivo. Le proiezioni sull'evoluzione delle finanze comunali che emergono nel PF parlano comunque chiaro, la mole considerevole degli investimenti attuati o in fase di attuazione intaccheranno inevitabilmente, anche se con tempistiche leggermente dilazionate, il capitale proprio. Per questa ragione, pur avvalendosi di un risultato d'esercizio 2015 globalmente positivo, risulta importante non abbassare la guardia e mantenere vigile e attento l'occhio sulle finanze, monitorando l'impatto finanziario delle opere in fase di attuazione e valutando con attenzione i nuovi investimenti.

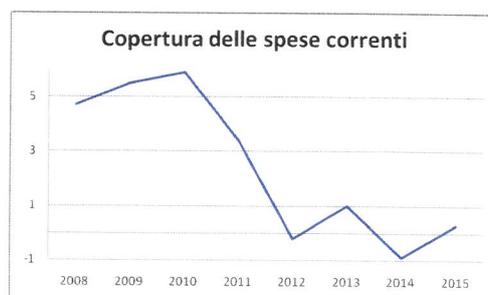
Il debito pubblico è aumentato considerevolmente e, pur mantenendosi sui valori cantonali medi, tocca una soglia mai raggiunta prima. Si è infatti passati da debito pubblico per abitante di CHF 1545.10 nel 2014 a ben 2294.40 nel 2015 (+ ca. CHF 750.-/ab).

Di seguito la CdG propone alcuni commenti e una visione globale dell'andamento dei principali indici nel corso degli ultimi sette anni.

Scala di valutazione:

positiva >0%, disavanzo moderato -2.5% -0%, disavanzo importante <2.5%

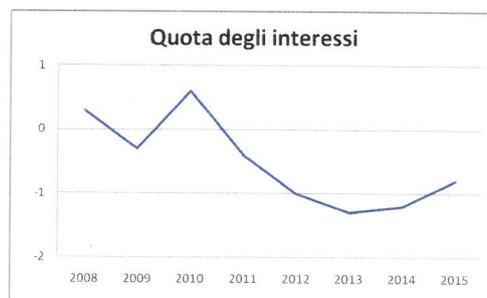
La **copertura delle spese correnti** evidenzia una ripresa rispetto al 2014. I ricavi correnti hanno subito un aumento rispetto all'anno precedente (4.27%) mentre le spese sono aumentate in minor misura rispetto alle entrate (3.14%), ciò che ha portato ad un risultato d'esercizio 2015 positivo. Il parametro in questione (0.2%) indica che il Comune è riuscito a coprire le proprie spese correnti senza far capo a finanziamenti esterni o senza erodere il capitale proprio.



Scala di valutazione:

eccessiva >8%, alta 5%-8%, media 2% -5% , bassa <2%

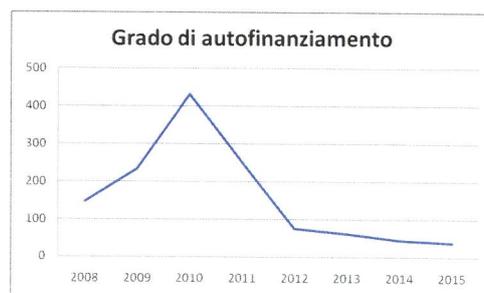
La **quota degli interessi**, che indica il peso che gli interessi netti assumono sulle finanze del Comune, pur aumentando leggermente rispetto al 2014, si mantiene bassa. A incidere su questo parametro troviamo l'apertura di due nuovi prestiti da CHF 1'000'000.- l'uno (conti 221.43 e 221.46 presso Banca Raiffeisen).



Scala di valutazione:

ideale >100%, sufficiente - buono 70% -100% ,problematico <70%

Il **grado di autofinanziamento**, che indica la quota degli investimenti netti coperta dall'autofinanziamento (risultato d'esercizio + ammortamenti), risulta problematico. Il dato è determinato prevalentemente dall'importante onere netto per investimenti, superiore a CHF 3'000'000.-. A diminuire l'impatto negativo sulle finanze vi è tuttavia l'ammortamento straordinario (CHF 521'625.40). Precisiamo che questo indice è di difficile interpretazione e va analizzato su un periodo di media scadenza.

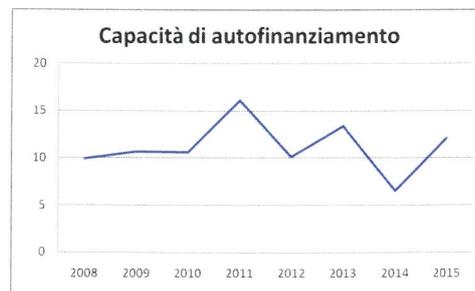


Scala di valutazione:

buona >20%, media 10% -20% ,debole <10%

La **capacità di autofinanziamento**, che rappresenta uno dei parametri più importanti per una sana politica degli investimenti in quanto indica la capacità di sopportazione finanziaria degli investimenti in corso, risulta media.

L'indice in questione ci riferisce che il 12.1% delle risorse finanziarie correnti possono essere destinate al finanziamento di investimenti senza essere assorbite dalle spese correnti.

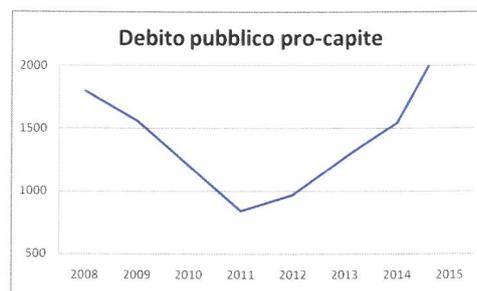


Scala di valutazione:

basso <1000 CHF, medio 1000/3000 CHF, elevato 3000/5000 CHF, eccessivo >5000 CHF

Il debito pubblico pro-capite.

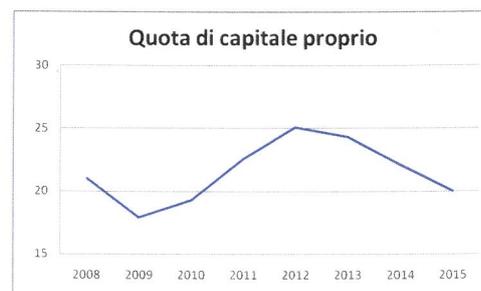
L'aumento di questo parametro nel corso dell'ultimo quadriennio si presenta molto marcato ed è correlato all'aumento nei passivi del capitale di terzi. Come già espresso nei commenti iniziali agli indici, il dato 2015 (CHF2'294.40/ab.) risulta tuttavia migliore rispetto a quanto evidenziato nel PF (CHF 3'388.-/ab.)



Scala di valutazione:

eccessiva >40% , buona 20% - 40%, media 10% - 20% , debole <10%

La **quota di capitale proprio**, che è il rapporto tra quest'ultimo e il totale dei passivi, si mantiene su valori positivi. Di regola una quota di capitale proprio sufficiente serve a coprire eventuali disavanzi d'esercizio ed è utile per stabilizzare il moltiplicatore.



H. CONCLUSIONE

L'analisi del conto amministrativo e del bilancio patrimoniale, unitamente agli indicatori finanziari, mostra come il 2015 rappresenti un anno di "svolta" per il Comune di Maggia. A conclusione della terza legislatura del Comune sono stati avviati diversi investimenti che, se da un lato determinano un primo peggioramento della situazione finanziaria del Comune, rappresentano (in modo più o meno diretto) un ritorno verso la cittadinanza in termini di qualità delle infrastrutture e di valore aggiunto. Questo marcherà certamente la legislatura appena avviata. Sottolineiamo nuovamente, con piacere, la chiusura in leggero avanzo del conto di gestione corrente, sensibilmente migliore al disavanzo

preventivato, che permette al Comune di non intaccare (per il momento) il capitale proprio, nonché di chiudere con un ottimo autofinanziamento. Ciò consente di mantenere una buona riserva di mezzi propri per i difficili anni che verranno, nonché di presentare una situazione di liquidità/indebitamento sostenibile. Al positivo risultato d'esercizio ottenuto, va aggiunto l'importante ammortamento straordinario sui beni amministrativi.

Come già parzialmente detto, sarà altresì importante da una parte monitorare in modo approfondito ogni singolo nuovo investimento, dall'altra controllare in modo rigoroso la gestione corrente, sia in termini della spesa (in particolare per quelle posizioni che si prolungano nel tempo e sono di stretta competenza comunale), sia sul fronte dei ricavi. Un aggiornamento parziale del PF sulla base dei dati aggiornati e da quanto si prospetta a livello cantonale sarebbe particolarmente utile.

A conclusione del rapporto, la CdG ringrazia il Municipio e il personale amministrativo per la disponibilità e la collaborazione prestate nell'ambito dell'analisi dei conti consuntivi 2015.

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 31.12.2015 sono approvati.**
2. **Sono approvati gli ammortamenti straordinari su beni amministrativi (solo in parte preventivati) indicati nel dettaglio della relativa tabella per un totale di CHF 521'625.40 e meglio:**

Beni amministrativi

Ammortamenti supplementari
CHF

141.59	Manutenzione straordinaria rete sentieri	36'482.80
141.60	Parco giochi Lodano	22'741.60
146.02	Acquisto Pick Up Pompieri	21'803.00
146.03	Acquisto Bobcat e mini-escavatore	65'001.60
165.11	Valorizzazione territorio di Lodano	50'000.00
165.13	Interventi straordinari manutenzione sentieri (Patriziati)	62'660.00
165.14	Contributi div. A scopi di utilità pubblica (Museo VM rip. Tetto)	7'974.35
165.15	Contributo nuova passerella Someo (Patriziato)	100'000.00
171.00	Pianificazione comparto Riveo-Visletto	18'843.65
171.09	Misurazioni catastali	136'118.40
TOTALE		521'625.40

3. **È approvata la chiusura dei seguenti conti per investimenti con relativa maggiore uscita (+, credito suppletorio) o minor uscita (-):**

350.501.05	Rifacimento parco giochi Lodano	Minore uscita (-)	CHF -5'728.40
350.565.03	Valorizzazione territorio di Lodano	=	

620.506.02	Acquisto Bobcat e mini-escavatore	Minore uscita (-)	CHF -4'998.40
710.501.03	Evacuazione acque pedemontane LO	Minore uscita (-)	CHF -8'746.30
710.501.04	Evacuazione acque pedemontane MO	Minore uscita (-)	CHF -8'073.05
790.581.07	Studio compendio urbanizzazione	Minore uscita (-)	CHF -1'680.20
790.581.11	Studio sviluppo CSBV	Maggiore uscita (+)	CHF 14'801.00
860.524.00	Azioni SES	Minore uscita (-)	CHF -1'112.40
940.565.08	Contributo passerella Someo	=	
940.565.10	Contributo Museo ripar. tetto	=	

4. **Le situazioni patrimoniali dei Legati e dei Fondi speciali al 31.12.2015 sono approvati.**
5. **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 31.12.2015 sono approvati.**
6. **Sono approvati gli ammortamenti straordinari non preventivati indicati nel dettaglio della relativa tabella per un totale di CHF 20'000.00 e meglio:**

Beni amministrativi		Ammortamenti supplementari CHF
141.01	Acquedotto Lodano	10'000.00
141.02	Acquedotto Maggia	10'000.00
TOTALE		20'000.00

Per la Commissione della Gestione

Il presidente e relatore:

Vigani Igor

I commissari:

Bottoni Daniele

Di Foglio Mariella

Ferrari Christian

Quanchi Pietro

Sartori Andrea

Sartori Luca

Maggia, 03.06.2016