

RAPPORTO

della Commissione della gestione al Consiglio Comunale
per la seduta del 21 luglio 2009

MESSAGGIO MUNICIPALE N. 13/2009

**CONTI CONSUNTIVI DEL COMUNE E DELL'AZIENDA ACQUA POTABILE PER L'ANNO
2008**

Signor Presidente, care colleghe, cari colleghi,

la Commissione della Gestione, riunitasi il 23 giugno 2009 alla presenza del signor Sindaco Fiorenzo Quanchi e del segretario comunale signor Luca Invernizzi, ha esaminato, in conformità all'art. 172 LOC, i conti consuntivi 2008 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 stato 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. Un criterio analogo è stato adottato per l'Azienda Acqua Potabile (AAP). Si sono infine controllati i tre sorpassi di credito.

Segnaliamo che, come prescritto dall'art. 171a LOC, il Municipio ha affidato un mandato ad un organo di controllo esterno per il controllo dell'esattezza formale e materiale dei conti consuntivi del Comune e dell'AAP. 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 31.12.2008 non sia conforme alle disposizioni legali vigenti.

La CdG nel suo controllo finanziario a campione non ha riscontrato fatti o operazioni contabili anomale e quanto verificato è suffragato dalla relativa documentazione, quali fatture, conteggi, ACB per quanto concerne le perdite sui crediti (salvo un caso – vedi specifico commento).

I conti utilizzati per le registrazioni sono in accordo con il Piano generale dei conti ed attinenti alla propria natura; fanno eccezione le voci del gruppo 15 degli attivi che, come discusso con il Sindaco, verranno trasferite dai beni amministrativi ai beni patrimoniali in quanto la loro

natura è di carattere patrimoniale (attualmente gli ammortamenti sono considerati giustamente patrimoniali – voce 940.330.00 Deprezzamento azioni – ma i beni sono collocati quali beni amministrativi, l'autofinanziamento tuttavia non subisce nessuna variazione). Nei controlli generali citati la CdG ha già considerato tali beni come patrimoniali. Secondo la CdG per questo trasferimento, cioè da bene considerato nel piano contabile amministrativo a bene patrimoniale, non occorrerà coinvolgere il CC per la sua approvazione, in quanto la natura di detti investimenti è tipicamente patrimoniale.

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 – LEGATI E FONDI SPECIALI AL 31.12.2008

Il controllo del conto dei flussi di capitale per i mezzi liquidi si presenta come nell'allegato 1. La discrepanza tra la variazione ordinaria dei mezzi liquidi del contro dei flussi e la differenza della liquidità (gruppo 10), durante il periodo contabile preso in considerazione, è dovuta al trapasso diretto e straordinario di 121'900.00 CHF a capitale proprio come ben spiegato nel messaggio municipale. Questa operazione, suggerita dalla Sezione degli enti locali e non "passata" al conto di gestione corrente, coincide con un aumento reale del risultato d'esercizio di 121'900.00 CHF.

I crediti di imposta (conti 112) sono ripartiti come indicato nella tabella seguente (importi in CHF) e mostrano una sopravvenienza pari a 273'078.35 CHF ai quali vanno aggiunti 1'240.30 CHF di guadagni d'ufficio per un totale di 274'318.65 CHF, come indicato nel messaggio municipale.

conto	descrizione	bilancio	saldo contabile antiassetamento	sopravvenienza dell'anno
112.00	Imposte da incassare 2000 e precedenti	0.00	- 1'742.35	1'742.35
112.01	Imposte da incassare 2001	0.00	- 2'181.35	2'181.35
112.02	Imposte da incassare 2002	0.00	- 3'212.30	3'212.30
112.03	Imposte da incassare 2003	0.00	- 15'414.65	15'414.65
112.04	Imposte da incassare 2004	2'000.00	- 63'527.70	65'527.70
112.05	Imposte da incassare 2005	54'445.55	19'445.55	35'000.00
112.06	Imposte da incassare 2006	206'515.75	121'515.75	85'000.00
112.07	Imposte da incassare 2007	567'978.40	502'978.40	65'000.00
112.08	Imposte da incassare 2008	799'743.45		
	Totale	1'630'683.15	557'861.35	273'078.35

La CdG ha pure verificato i saldi a bilancio dei debiti a medio-lungo termine inerenti istituti di credito (quindi prestiti LIM esclusi), essi coincidono con gli importi della tabella dei debiti; al 31.12.2008 questi debiti ammontano a 6'100'000.00 CHF e comportano nel conto di gestione corrente una spesa per interessi passivi pari a 201'553.74 CHF (il 2.54% della spesa totale).

Infine il capitale proprio del Comune al 31.12.2008, con l'avanzo d'esercizio conseguito, si attesta a 3'344'291.96 CHF. Questo valore risulta essere superiore al gettito d'imposta cantonale base stimato per l'anno di competenza (2'949'537.44 CHF); di regola, se confermata, una tendenza di questo tipo dovrebbe far scattare una diminuzione del moltiplicatore politico d'imposta. Ciononostante, visti gli investimenti che il Comune dovrà mettere in atto nei prossimi anni, come pure gli eventuali ammortamenti straordinari citati nel messaggio municipale, questo fatto dovrebbe verosimilmente essere limitato al 2008.

C. CONTO DI GESTIONE CORRENTE

Il conto di gestione corrente si è chiuso con un avanzo d'esercizio di 363'499.91 CHF contro il disavanzo di 9'330.00 CHF prospettato in sede di preventivo, il miglioramento del risultato si situa quindi a 372'829.91 CHF.

A concorrere a questo esito positivo vi sono essenzialmente i fatti seguenti:

- le sopravvenienze d'imposta illustrate nel commento a bilancio per un totale di 274'318.65 CHF, di cui più del 90% imputate agli ultimi quattro anni;
- la vendita di beni patrimoniali (terreni) per un totale di 214'927.85 CHF.

La CdG ha controllato il calcolo del gettito d'imposta per il 2008 che è stato stimato grazie ai dati forniti dal CSI (aggiornati al 06.05.2009) sulla base delle imposte 2007. Il totale di tale stima si attesta a 3'274'716.49 CHF, contabilizzato a 3'158'000.00 CHF. Il rapporto dei crediti d'imposta e il gettito fiscale ammonta a circa il 50%, dato che unitamente all'analisi delle sopravvenienze d'imposta garantisce una non sopravvalutazione del gettito per il 2008.

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. L'unica osservazione riguarda il tasso applicato al contributo CIT (conto 162.00) che ammonta al 20% invece del 10% citato nella tabella.

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. Va notato che le perdite dei crediti imposta, contabilizzati nel conto 900.330.00, ammontano a 25'355.90 CHF. Inoltre l'ammortamento patrimoniale dei beni classificati come amministrativi e citati nella premessa sono contabilizzati nel conto 940.330.00 Deprezzamento azioni. Gli ACB accompagnano le perdite per imposte salvo in un caso di un cittadino ora domiciliato all'estero, per il quale verosimilmente le spese per l'incasso avrebbero superato l'importo del credito.

Considerato il sorpasso causato dal servizio calla neve, che ammonta a quasi 100'000 CHF rispetto al preventivo, la CdG ha ritenuto opportuno controllare a campione le fatture inerenti questo importante servizio; come già asserito nel messaggio municipale, a concorrere a quest'ingente sorpasso, vi sono le abbondanti nevicate che hanno caratterizzato il 2008.

Altre voci controllate in modo approfondito sono i Contributi per case anziani (Istituto Don Guanella e case anziane convenzionate) per i quali non si è riscontrato nulla di particolare.

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.

Infine 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
	Spese	Ricavi	Spese	Ricavi	
0 Amministrazione gen.	1'106'114.15	275'015.60	1'087'400.00	240'150.00	- 16'151.45
1 Sicurezza pubblica	310'918.50	163'186.20	290'170.00	102'300.00	- 40'137.70
2 Educazione	1'994'096.45	560'604.70	2'001'640.00	667'700.00	99'551.75
3 Cultura e tempo libero	348'538.15	554.25	316'020.00	450.00	32'413.90
4 Salute pubblica	63'816.20	0.00	69'600.00	0.00	- 5'783.80
5 Previdenza sociale	1'082'720.38	4'342.00	1'188'500.00	4'300.00	- 105'821.62
6 Traffico	1'226'712.65	207'627.90	1'065'100.00	161'900.00	115'884.75
7 Protezione ambiente e sistemazione territorio	1'000'822.50	760'214.15	928'350.00	729'000.00	41'258.35
8 Economia pubblica	44'984.15	215'706.90	43'300.00	236'050.00	22'027.25
9 Finanze e imposte	745'879.44	2'942'850.78	774'600.00	2'386'000.00	- 585'571.34
Gettito fiscale (MP 95)		3'158'000.00		3'227'500.00	69'500.00
TOTALI	7'924'602.57	8'288'102.48	7'764'680.00	7'755'350.00	- 372'829.91
Risultato d'esercizio		363'499.91		- 9'330.00	372'829.91

Le maggiori deviazioni in negativo rispetto al preventivo concernono i dicasteri Educazione e Traffico. Queste differenze rispetto al preventivo sono ben spiegate nel messaggio municipale e in buona parte imputabili al Sussidio cantonale stipendi docenti Scuole elementari (conto 210.461.00) e al già citato Servizio calla neve e sabbatura (conto 620.314.02).

D. CONTO DEGLI INVESTIMENTI

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 – 254'043.46 CHF, che coincide quindi con una diminuzione del debito pubblico. Come già detto nel commento al bilancio, il trapasso straordinario di 121'900.00 CHF direttamente a CP coincide con un aumento reale del risultato d'esercizio e di conseguenza dell'autofinanziamento. Ciò comporta un risultato totale effettivo pari a – 375'943.46 CHF; ossia una diminuzione del debito pubblico (da conto di chiusura) pari a 375'943.46 CHF. 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	12'277'330.14	11'640'499.74
Finanziamenti speciali	819'419.75	933'298.30
<i>Totale capitale di terzi</i>	<i>13'096'749.89</i>	<i>12'573'798.04</i>
Beni patrimoniali	8'418'622.67	8'273'711.28
Prestiti e partecipazioni	246'551.00	244'454.00
<i>Totale beni patrimoniali</i>	<i>8'665'173.67</i>	<i>8'518'165.28</i>
Debito pubblico	4'431'576.22	4'055'632.76
Diminuzione debito pubblico (da bilancio)		375'943.46

E. AZIENDA ACQUA POTABILE

La gestione corrente dell'AAP ha fatto registrare un avanzo d'esercizio di 45'390.76 CHF a fronte del valore di 3'200.00 CHF a preventivo.

Gli ammortamenti amministrativi sono calcolati sulla base del valore contabile residuo al 01.01. ed è stato utilizzato un tasso del 5% come da preventivo, ciò che porta ad ammortamenti amministrativi per 242'671.70 CHF. A titolo informativo segnaliamo che con l'entrata in vigore della recente revisione della LOC gli ammortamenti delle infrastrutture per l'approvvigionamento idrico dovranno essere calcolati in funzione della durata di vita, da applicare sul valore netto iniziale. Occorrerà quindi ponderare una percentuale di ammortamento tale che tenga conto di tale fatto per non avere a bilancio degli attivi sopravvalutati.

Il bilancio patrimoniale al 31.12.2008 si chiude con un totale di attivi pari a 5'495'321.86 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 4'992'489.62 CHF e coincide con quello esposto quale credito nel bilancio del Comune. L'AAP paga un interesse passivo del 3% (crediti LIM esclusi) per questo debito verso il Comune, nell'anno in esame questo importo ammonta a 107'000.00 CHF. Il capitale proprio dell'AAP dopo la contabilizzazione dell'avanzo d'esercizio si attesta a 358'977.29 CHF.

Dal controllo del conto dei flussi di capitale per i mezzi liquidi si evince una variazione di liquidità pari ad una diminuzione di 68'548.69 CHF, che grazie al trasferimento diretto e straordinario di 86'050.00 CHF a capitale proprio, in relazione a debiti LIM non più esistenti come spiegato nel messaggio municipale, pareggia la differenza di liquidità allibrata a bilancio. Da sottolineare che anche in questo caso l'operazione contabile è stata così eseguita su indicazione della Sezione enti locali.

Da notare che i risultati positivi dell'AAP sono confortanti anche in vista degli investimenti futuri.

F. SORPASSI DI CREDITO

L'analisi dei sorpassi di credito è stata oggetto di approfondimento da parte della CdG. Si sono controllati i giustificativi come pure l'attinenza degli importi associati ai tre investimenti: creazione della biblioteca di Aurigeno, revisione del PR di Moghegno e revisione del PR di Lodano. Tutte le registrazioni contabili sono state trovate con le rispettive pezze giustificative, e coincidono con i tre crediti a suo tempo votati secondo il principio della specificità della spesa. Da notare che per il PR di Lodano furono votati due crediti per un totale di 28'000 CHF (9'000 CHF nel 1997 e 19'000 CHF nel 2000, come dalla tabella crediti del consuntivo 2007), il primo è considerato decaduto a causa dell'emissione della prima fattura solo nel 2002.

Da un punto di vista politico gli investimenti supplementari, che hanno portato ai tre sorpassi, sono stati considerati opportuni e quindi giustificati.

G. INDICATORI FINANZIARI

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

2007		Indicatore	2008	
3.4%	più che sufficiente	Copertura delle spese correnti	4.72%	più che sufficiente
5.5%	sopra il minimo (5%)	Ammortamenti amministrativi	5.95%	sopra il minimo (5%)
0.2%	bassa	Quota degli interessi	0.25%	bassa
5.5%	media	Quota degli oneri finanziari	5.63%	media
129.2%	buono	Grado di autofinanziamento	146.75%	buono
8.6%	sufficiente	Capacità di autofinanziamento	9.90%	sufficiente
1'851 CHF	debole	Debito pubblico pro-capite ¹	1'666 CHF	debole
17.9%	media	Quota di capitale proprio	21.01%	buona
146.1%	discreta	Quota di indebitamento lordo	134.78%	discreta
17.8%	media	Quota degli investimenti	14.15%	media

¹ Popolazione finanziaria 2008 estrapolata dai dati degli ultimi 5 anni a 2435 unità.

Il buon andamento dell'esercizio 2008 ha comportato un miglioramento di diversi indicatori (in grigetto nella tabella). Segnaliamo in particolare la capacità di autofinanziamento, che indica in che misura le risorse finanziarie correnti possono essere destinate al finanziamento di investimenti senza essere assorbite dalle spese correnti.

Il grado di autofinanziamento, indicatore che segnala in che misura gli investimenti netti sono finanziati grazie al risultato d'esercizio e agli ammortamenti amministrativi (risultato del conto di chiusura), è migliorato a causa della progressione dell'autofinanziamento (+17% rispetto al 2007) a fronte di una relativa stabilità degli investimenti (+6% rispetto al 2007); chiaramente questa stabilità verrà meno negli anni futuri.

Il tasso di ammortamento medio dei beni amministrativi si attesta quasi al 6%, e come obiettivo a medio-lungo termine (quello che verrà concesso dallo Stato quale periodo di adattamento alla recente modifica della LOC) vi è il raggiungimento graduale del 10%.

È anche importante notare la diminuzione del debito pubblico pro-capite a seguito del risultato totale positivo del 2008, fatto molto positivo poiché esso rappresenta un pericolo latente se si pensa all'impatto degli interessi passivi sulla gestione corrente che possono variare in modo poco controllato.

Da notare che l'analisi degli indicatori finanziari deve essere contestualizzata al nostro Comune e per una miglior visione andrebbero calcolati anche su più anni. A tal proposito sugli ultimi quattro anni (2005-2008) la capacità di autofinanziamento si situa al 7.63% (debole) e il grado di autofinanziamento al 83.96% (buono). Visto il risultato medio e l'andamento, questi indicatori denotano una situazione relativamente positiva, ciononostante va detto che gli investimenti netti negli ultimi tre anni sono quasi dimezzati per rapporto al 2005 e probabilmente negli anni a venire cresceranno considerate le importanti opere pubbliche all'orizzonte.

H. CONCLUSIONE

La situazione finanziaria del Comune può essere considerata solida. Il dato immediato più interessante è l'autofinanziamento che in due anni è cresciuto del 56%, balzando dai 507'941.14 CHF del 2006 ai 797'424.86 CHF del 2008, raggiungendo un valore medio sugli ultimi tre anni di 655'597.08 CHF. A livello di bilancio il capitale proprio supera il massimo consentito dalla LOC (art. 169 cpv. 2), compatibilmente con l'attuale moltiplicatore politico. Tuttavia si tratta di un evento temporale poiché con gli investimenti previsti nel piano finanziario lo stesso tenderà a scendere nei prossimi anni.

Essenziale per il buon risultato d'esercizio vi sono in particolare le sopravvenienze d'imposta, determinate da una precedente sottovalutazione del gettito fiscale. La CdG condivide questa politica prudentiale di sottovalutazione che verosimilmente porterà ad effetti simili pure nei prossimi anni, garantendo quindi una buona riserva per le finanze comunali.

La solidità è pure attestata dal miglioramento di diversi indicatori finanziari, ciononostante, come detto, la loro lettura è da collocare nel contesto del nostro Comune per il quale sono previsti nei prossimi anni importanti investimenti.

A proposito degli ammortamenti amministrativi la CdG invita il Municipio a prevedere un incremento del tasso di ammortamento graduale fino al 10% così da snellire l'impatto temporale sulla gestione corrente e non avere attivi sopravvalutati. Questo adattamento porterà verosimilmente ad un peggioramento del risultato d'esercizio.

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 2008.

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 31.12.2008 sono approvati.**
2. **È approvato il sorpasso di credito di 12'027.00 CHF relativo ai costi di creazione della Biblioteca di Aurigeno.**
3. **È approvato il sorpasso di credito di 3'976.90 CHF relativo ai costi di revisione del piano regolatore di Moghegno.**
4. **È approvato il sorpasso di credito di 19'023.90 CHF relativo ai costi di revisione del piano regolatore di Lodano.**
5. **Le situazioni patrimoniali dei Legati e dei Fondi speciali al 31.12.2008 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 31.12.2008 sono approvati.**

Per la Commissione della Gestione

La presidente:

Coduri Elena



Il relatore:

Ferrari Christian



I commissari:

Adami Roberto



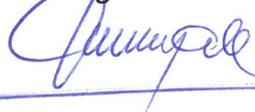
Binsacca Daniele



Bottoni Daniele



Fumagalli Fausto



Garzoli Giacomo

