

RAPPORTO

della Commissione della gestione al Consiglio Comunale
per la seduta del 7 giugno 2017

MESSAGGIO MUNICIPALE N. 2/2017

CONTI CONSUNTIVI DEL COMUNE E DELL'AZIENDA ACQUA POTABILE PER L'ANNO 2016

Signor Presidente, care colleghe, cari colleghi,

la Commissione della Gestione, riunitasi il 27 aprile 2017 alla presenza del signor Sindaco Aron Piezzi e del segretario comunale signor Luca Invernizzi, in seguito in data 10 maggio alla presenza della contabile signora Barbara Sperolini ha esaminato, in conformità all'art. 172 LOC, i conti consuntivi 2016 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 11.05.2017, non sono stati riscontrati fatti dai quali si dovrebbe concludere che il conto amministrativo dell'esercizio in esame e il bilancio patrimoniale al 31.12.2016 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 181'053.27, questo valore coincide con la variazione di liquidità attestata a bilancio (gruppo 10) tra il 01.01.2016 e il 31.12.2016, 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 724'021.85 ai quali vanno aggiunti CHF 5'159.40 di guadagni d'ufficio per un totale di CHF 729'181.25, come registrato nel conto 900.400.01.

Conto	Descrizione	Bilancio (31.12.2016)	Saldo contabile anteassestamento	Sopravvenienza dell'anno
112.10	Imposte da incassare 2010 e precedenti	0	-14'510.55	14'510.55
112.11	Imposte da incassare 2011	0	-122'488.75	122'488.75
112.12	Imposte da incassare 2012	0	-151'644.00	151'644.00
112.13	Imposte da incassare 2013	0	-157'045.70	157'045.70
112.14	Imposte da incassare 2014	0.00	-278'332.85	278'332.85
112.15	Imposte da incassare 2015	343'070.74		
112.16	Imposte da incassare 2016	3'943'000.00		0.00
	(di cui già pagate in acconto)	-3'261'498.11		0.00
	Sopravvenienze diverse 2016 (ricavi d'ufficio, arrotondamenti, ...)			5'159.40
	Totale	1'024'572.63	-724'021.85	729'181.25

La CdG ha pure verificato i saldi a bilancio dei debiti a medio-lungo termine inerenti istituti di credito (tasso medio indicativo pari all'0.92%) e Fondazione Etterlin (tasso 2%), quindi prestiti LIM esclusi; essi coincidono con gli importi della tabella dei debiti. Al 31.12.2016 questi debiti ammontano a CHF 10'600'000.00 e comportano nel conto di gestione corrente una spesa per interessi passivi pari a CHF 103'123.85 (circa l'1% della spesa totale).

Il bilancio patrimoniale al 31.12.2016, già considerato il risultato d'esercizio, si chiude con un totale di attivi e passivi pari a CHF 18'862'030.20.

Infine il capitale proprio del Comune al 31.12.2016, sempre al netto del risultato d'esercizio, si attesta a CHF 3'514'008.96. 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 e pari a CHF 4'078'811.55.

C. CONTO DI GESTIONE CORRENTE

Il conto di gestione corrente si è chiuso con un leggero disavanzo d'esercizio di CHF 16'068.23, questo contro un disavanzo di CHF 336'957.00 prospettato in sede di preventivo.

Anche per l'anno 2016, sono stati registrati ammortamenti per un valore di CHF 421'758.40 che non erano preventivati.

Nel 2016 le sopravvenienze d'imposta hanno portato ad un maggiore ricavo di CHF 461'749.10 rispetto al 2015, questo ha permesso di contenere il disavanzo d'esercizio del Comune.

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 2016 si era previsto un onere per ammortamenti in beni amministrativi pari a CHF 998'986.00, a consuntivo tale importo si è attestato a CHF 899'366.65 (-10%).

La CdG ha controllato il calcolo del gettito d'imposta per il 2016 che è stato stimato grazie ai dati forniti dal CSI (aggiornati al 15.02.2017) sulla base delle imposte 2015. Il totale di tale stima si attesta a CHF 4'078'811.55, contabilizzato a CHF 3'943'000.00, ed è così ripartito:

Descrizione	Stima (CHF)	Contabilizzato (CHF)
Imposte sul reddito e sulla sostanza (PF)	3'377'114.40	3'300'000.00
Imposte sull'utile e sul capitale (PG)	357'255.15	310'000.00
Imposta personale	39'512.30	38'000.00
Imposta immobiliare comunale	304'929.70	295'000.00
Totale	4'078'811.55	3'943'000.00

Il rapporto dei crediti d'imposta (CHF 1'024'572.63) 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, tranne che per le azioni Società Elettrica Sopracenerina SA. Per queste ultime a preventivo era previsto un ammortamento con un tasso del 10%, mentre a consuntivo è stato utilizzato il 25%.

A pagina 10 del MM viene riportata in modo incompleto la tabella concernente il gettito di imposta 2016. Riportiamo di seguito, per maggior completezza, la tabella corretta:

	Consuntivo 2016 al 95% (CHF)	Preventivo 2016 al 95% (CHF)
Imposte sul reddito e sulla sostanza (PF) al 100%	3'473'684.00	3'473'684.00
Imposte sul reddito e sulla sostanza (PF) all'95%	3'300'000.00	3'300'000.00
Imposte sull'utile e sul capitale (PG)	310'000.00	310'000.00
Imposta personale	38'000.00	38'000.00
Imposta immobiliare comunale	295'000.00	295'000.00
Totale	3'943'000.00	3'943'000.00

Per quanto riguarda i beni amministrativi gli ammortamenti corrispondono al 9.6% della sostanza ammortizzabile. 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 602.53; perdite sui crediti d'imposta (conto 900.330.00) per CHF 57'535.70 e degli ammortamenti ordinari sui beni patrimoniali (conto 990.330.00) per CHF 30'322.80 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 2015. 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 sei 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.

	Consuntivo		Preventivo		Differenze (CHF)	Variazione %
Dicasteri	Spese (CHF)	Ricavi (CHF)	Spese (CHF)	Ricavi (CHF)		
0 Amministrazione gen.	1'380'092.91	284'544.80	1'337'385.00	263'650.00	21'813.11	2.0
1 Sicurezza pubblica	539'638.15	219'915.10	475'745.00	148'760.00	-7'261.95	-2.2
2 Educazione	1'982'961.85	392'758.75	1'988'840.00	401'520.00	2'883.10	0.2
3 Cultura e tempo libero	374'854.10	8'015.00	392'045.00	7'400.00	-17'805.90	-4.6
4 Salute pubblica	98'721.20	-	101'900.00	-	-3'178.80	-3.1
5 Previdenza sociale	1'715'496.23	30'791.10	1'599'125.00	18'500.00	104'080.13	6.6
6 Traffico	1'489'872.80	314'983.15	1'385'504.00	228'025.00	17'410.65	1.5
7 Protezione ambiente e sistemazione territorio	908'185.06	870'389.15	895'725.00	841'250.00	-16'679.09	-30.6
8 Economia pubblica	324'210.85	541'217.35	322'460.00	509'150.00	-30'316.50	16.2
9 Finanze ed imposte	1'712'120.06	3'904'470.58	1'327'383.00	3'127'900.00	-391'833.52	21.8
Gettito fiscale (MP 95)		3'943'000.00		3'943'000.00	-	0.0
TOTALI	10'526'153.21	10'510'084.98	9'826'112.00	9'489'155.00	-320'888.77	
Risultato d'esercizio		16'068.23		336'957.00	320'888.77	

Come si può notare, le maggiori deviazioni (nella differenza spese-ricavi) rispetto al preventivo concernono il dicastero Previdenza sociale.

La variazione è data dai contributi al Cantone per assicurazioni sociali (conto 520.361.00) con una maggior spesa di CHF 75'417.40 (+ 15%), dal contributo per anziani ospiti in istituti (conto 570.362.00) con una maggior spesa di CHF 41'823.75 (+ 6.7%).

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:

010.317.01 Spese di rappresentanza: sono state registrate le spese in occasione della visita del Presidente della Confederazione Johann Schneider Ammann a Lodano e per la festa del nuovo Cancelliere dello Stato Arnoldo Coduri, nostro cittadino per un totale di CHF 37'277.25.

020.318.06 Altre spese / servizi da terzi: visto il continuo crescere della necessità di far capo a consulenze legali, la CdG chiede che per i prossimi consuntivi venga messa a disposizione dei commissari una lista riassuntiva delle diverse pratiche trattate.

020.318.09 Consulenze diverse per UTC: oltre a consulenze specifiche, si segnala il saldo di CHF 4'020.70 verso lo Studio Domenighetti-Bignasca per il rilascio dei permessi di abitabilità arretrati.

100.318.00 Onorari e spese aggiornamenti mappa: il numero crescente di investimenti edilizi da parte del Comune implica un aumento di questa posta; l'importo comprende la tenuta a giorno delle mappe delle singole frazioni, saldo 2015 e acconti 2016.

101.301.01 Mercedi a tutori e curatori: l'importo al netto dei recuperi si attesta a CHF 19'900.00 ca., in aumento di CHF 3'000.00 ca. rispetto al 2015. Va comunque rilevato che se analizziamo il conto 101 nel suo complesso a saldo risulta una minor uscita rispetto al 2015 di CHF 3'000.00 ca. (escluso il rimborso degli anni precedenti di CHF 10'500.00 ca.)

110.437.01 Multe campeggio: la CdG auspica un maggior controllo per i campeggiatori abusivi, questo non tanto come repressione e incasso di multe, ma come rispetto delle regole e salvaguardia del nostro territorio, visto che spesso questo tipo di turismo lascia in loco parecchi rifiuti e nessuno pochi franchi.

140.301.01 Indennità picchetto Pompieri: dalle informazioni acquisite dal Municipale responsabile Signor Adami e dal Comandante dei Pompieri, il picchetto di quattro militi, nei periodi "a rischio" durante l'arco di tutto l'anno è diventato necessario per poter dare un servizio completo ed efficace alla popolazione e riuscire a coinvolgere tutti i militi per questo impegno.

200.312.00 Spese di riscaldamento: anche nel 2016 le spese di riscaldamento sono state contenute, quindi si presenta un risparmio rispetto a quanto preventivato di ca. CHF 6'000.00.

210.352.00 Contributo Consorzio SE Bassa Vallemaggia: nel Consuntivo del Comune risulta un importo di CHF 1'269'604.95, mentre nel consuntivo del Consorzio CHF 1'266'829.42. La differenza di CHF 2'775.53 verrà dedotta nel 2017.

330.314.00 Sfalcio e pulizia sentieri (POT): la CdG condivide questa spesa in quanto ritiene importante, in particolare nel periodo estivo presentare un territorio curato ai residenti e ai molti turisti che frequentano la nostra regione.

490.316.00 Noleggio defibrillatori: la CdG condivide pienamente la presa a carico del noleggio annuale dei defibrillatori sparsi sul nostro territorio e ringrazia a nome di tutta la popolazione i diversi enti e associazioni che in questi anni hanno promosso l'iniziativa e hanno assunto i costi d'installazione.

570.362.00 Contributo per anziani ospiti in istituti: dalle informazioni avute dalla Contabile, già per il 2016 il contributo comunale ha raggiunto il tetto massimo pari al 6% del gettito d'imposta cantonale del nostro Comune, ai quali va aggiunto il 4.81% ca. sempre del gettito.

580.361.00 Partecipazione assistenziale (QP 25%): va segnalato un costante e preoccupante aumento di persone in difficoltà, molti beneficiari di questi aiuti sono purtroppo giovani. La CdG auspica che il nuovo servizio di assistente sociale itinerante, attivo da qualche mese in Valle, riesca veramente a fare la dovuta prevenzione.

620.314.00 Manutenzione strade, piazze e posteggi: causa l'assenza per mesi di due operai nel periodo estivo, il Municipio ha dovuto far capo ad una ditta esterna per un operaio tra giugno e settembre per un totale di CHF 43'471.00.

620.382.00 Versamento contributi sostitutivi posteggi: aggiungendo il saldo 2016, a bilancio al 31.12.2016 sotto la voce "Contributi sostitutivi posteggi" erano registrati in totale CHF 589'199.55.

650.361.00 Contributo comunità tariffale: ricordiamo che questa partecipazione è scaturita nel 2012 con la convenzione stipulata tra il Cantone e le imprese di trasporto (Arcobaleno). I costi complessivi sono stati di ca. CHF. 11,7 mio. (+ 3,7 mio rispetto al 2015), la quota a carico dei Comuni è pari al 50%. I parametri per il calcolo del contributo per ogni Comune sono: quantità dell'offerta di trasporto, popolazione e indice di forza finanziaria.

750.314.00 Manutenzione argini e corsi d'acqua: da informazioni acquisite per il tramite del Municipale e Capo Dicastero Signor Sacchi, la cifra a preventivo per questa manutenzione non è stata utilizzata in quanto alcuni interventi sono stati eseguiti direttamente dalla squadra operai senza aiuti di terzi. La CdG invita il Municipio a monitorare costantemente i punti a rischio situati sul nostro territorio ed eventualmente aggiornare la posta a preventivo.

860.366.00 Incentivi per la promozione sviluppo sostenibile: per il momento la nostra cittadinanza usufruisce ancora poco di questi incentivi, malgrado il Municipio si adoperi in diversi modi a promuoverli.

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

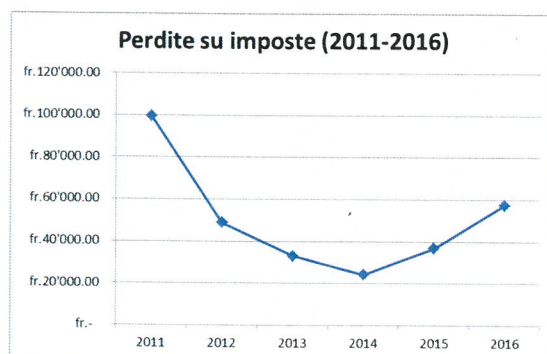
860.485.00 Contributo FER: anche nel 2016 parte del contributo FER è stato utilizzato per la gestione corrente nell'ambito dell'illuminazione pubblica (IP), per la manutenzione degli stabili SE e per l'abbonamento Arcobaleno. Si è pure potuto attingere da questo conto per investimenti dell'azienda Acqua potabile.

Nello specchio seguente troviamo sintetizzati i movimenti di questo conto:

Saldo FER (31.12.2015)		CHF	115'806.95
	Conguaglio 2015	CHF 22'136.00	
	Acconto FER 2016	CHF 225'618.00	CHF 247'754.00
	Totale Fondo FER		363'560.95
Gestione corrente	Spese di manutenzione IP	CHF 43'034.85	CHF
	Contributo abbonamento Arcobaleno	CHF 12'782.10	CHF
	Incentivi prom. Sviluppo sostenibile	CHF 2'862.10	CHF
Investimenti	Rinnovo IP	CHF 60'955.20	CHF
	Risanamento Centro Scolastico BV	CHF 152'925.00	CHF
	Risanamento acquedotto/centralina Someo	CHF 81'277.55	CHF
			353'836.80
Saldo FER (31.12.2016)		CHF	9'724.15

A titolo di precisazione facciamo presente che l'incassato totale 2015 è stato di CHF 250'687.00, mentre per il 2016 l'acconto versato è stato di CHF 225'618.00. 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 Condoni e perdite: come osservato già lo scorso anno, i mancati incassi fiscali sono in costante aumento e pesano sulle finanze comunali in modo non trascurabile, gli stessi purtroppo nella quasi totalità dei casi sono da attribuire ad attestati di carenza beni. Da notare che il totale delle perdite negli ultimi 6 anni sono di ca. CHF 300'000.00 (CHF 50'000.00 l'anno).



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

920.444.01 Contributo di localizzazione geografica: come anticipato dal Municipio la nuova calcolazione del contributo riconosciuto al nostro Comune ammonta per i prossimi 3 anni a CHF 764'000.00, contro i CHF 856'000.00 del 2015.

940.422.01 Dividendo SES: il dividendo delle 5'016 azioni SES in nostro possesso al 31.12.2016 ha fruttato al Comune l'importo lordo di CHF. 9'781.20 (CHF. 1.95 per azione) contro i CHF 3.00 previsti. Attualmente il Comune possiede in totale 11'858 azioni.

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 1'449'413.23:

Onere netto investimenti		CHF	2'754'470.05
Ammortamenti amministrativi	CHF	1'321'125.05	
Risultato d'esercizio	CHF	-16'068.23	
		CHF	1'305'056.82
		CHF	1'449'413.23

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

	01.01.2016	31.12.2016
Capitale di terzi	12'994'279.85	14'419'390.66
Finanziamenti speciali	1'095'265.60	912'562.35
Totale capitale di terzi	14'089'545.45	15'331'953.01
Beni patrimoniali	<u>8'117'145.89</u>	<u>7'910'140.22</u>
Debito pubblico	5'972'399.56	7'421'812.79
Aumento debito pubblico (da bilancio)		1'449'413.23

Oltre a quanto espresso in relazione al conto degli investimenti, la CdG ritiene chiare le spiegazioni del messaggio municipale. Saluta con piacere la fine della costruzione del nuovo magazzino e caserma dei pompieri.

E. AZIENDA ACQUA POTABILE

La gestione corrente 2016 dell'Azienda Acqua Potabile ha fatto registrare un avanzo d'esercizio di CHF 2'101.60, rispetto al disavanzo a preventivo di CHF 14'951.00.

Il controllo a campione della tabella ammortamenti concorda con quanto riportato sia nel conto degli investimenti sia nel conto di gestione corrente. La CdG appoggia il Municipio nella scelta di operare ammortamenti straordinari sul "Nuovo tronco Ronchi Coglio" per CHF 64'512.00 e sui "Passi pedonali Campagna di Sopra Lodano" per CHF 9'243.00 (totale CHF 73'755.00).

Il bilancio patrimoniale al 31.12.2016 si chiude con un totale di attivi e passivi pari a CHF 5'048'819.73. Il debito verso il Comune ammonta al 31.12.2016 a CHF 4'415'152.63 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 65'865.00.

Il capitale proprio dell'Azienda dopo la contabilizzazione dell'avanzo d'esercizio 2016 si attesta a CHF 402'613.74.

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 330.565.01, 350.501.06, 620.501.11, 620.501.24, 720.506.01, 790.581.11, 940.565.09, risulta corretta.

Per quanto concerne l'AAP nel 2016 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 2015 e 2016.

2015		INDICATORI FINANZIARI 2015	2016	
%			%	
0.2	Sufficiente - positivo	1- Copertura delle spese correnti	-0.2	Disavanzo moderato
15.2	Conforme al limite	2- Ammortamenti su beni amministrativi	15.1	Conforme al limite
-0.8	Bassa	3- Quota degli interessi	-1.4	Bassa
5.6	Media	4- Quota degli oneri finanziari	7.3	Alta
37.8	Problematico	5- Grado di autofinanziamento	47.4	Problematico
12.1	Media	6- Capacità di autofinanziamento	12.7	Media
2294.4	Medio	7- Debito pubblico pro-capite	2871.8	Medio
20.0	Buona	8- Quota di capitale proprio	18.6	Buona
115.7	Discreta	9- Quota di indebitamento lordo	124.5	Discreta
37.0	Molto alta	10- Quota degli investimenti	28.2	Molto alta

Il capitale proprio, comprensivo del risultato d'esercizio di quest'anno, si attesta ad una quota percentuale del 18.6% 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 2016 è peggiorato rispetto al 2015, risulta quindi 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 2016 con una piccola perdita, 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.

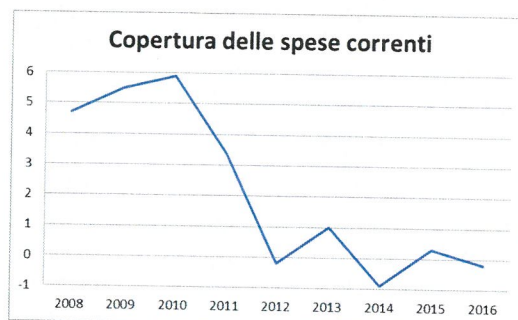
Il debito pubblico è passato da CHF 2'294.40 del 2015 a CHF 2'871.80 per il 2016.

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 diminuzione rispetto al 2015. I ricavi correnti hanno subito un aumento rispetto all'anno precedente (7.23%) mentre le spese sono aumentate rispetto alle entrate (7.65%), ciò che ha portato ad un risultato d'esercizio 2016 leggermente negativo. Il parametro in questione (-0.2%) indica che il Comune non 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, è diminuita rispetto al 2015 e si mantiene bassa. A incidere su questo parametro troviamo l'apertura di due nuovi prestiti da CHF 1'000'000.00 l'uno (conti 221.47 e 221.48 presso Banca Raiffeisen e Banca Stato).

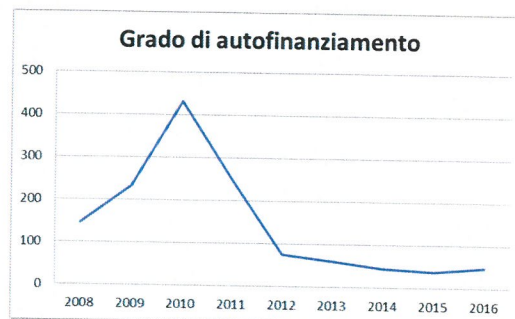


Scala di valutazione:

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 2'750'000.00. A diminuire l'impatto negativo sulle finanze vi è tuttavia l'ammortamento straordinario (CHF 421'758.40).

Precisiamo che questo indice è di difficile interpretazione e va analizzato su un periodo di media scadenza.

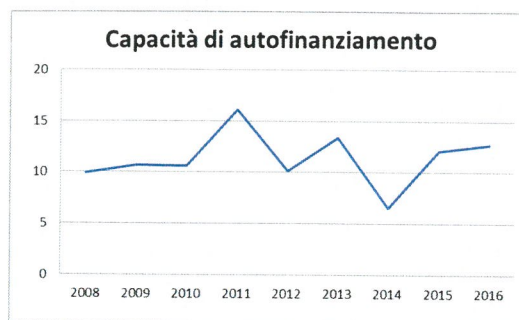


Scala di valutazione:

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 12.7% delle risorse finanziarie correnti possono essere destinate al finanziamento di investimenti senza essere assorbite dalle spese correnti.

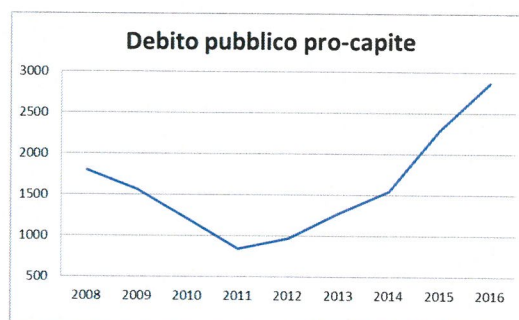


Scala di valutazione:

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 2016 (CHF 2'781.80/ab.) risulta peggiorato rispetto a quello del 2015 (CHF 2'294.40/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 ancora un'apparente solidità finanziaria del Comune. Sono stati avviati diversi investimenti e ne inizieranno altri in futuro (per es. la nuova passerella tra Maggia e Moghegno, lo sviluppo del centro scolastico ed il comparto di Riveo-Visletto). Sebbene vi sia stato un piccolo disavanzo del conto di gestione corrente, quest'ultimo si presenta sensibilmente migliore rispetto al disavanzo preventivato, ciò consente al Comune di mantenere pressoché invariato il capitale proprio. Questo ci rallegra e ci rende fiduciosi per i prossimi anni a venire. Anche per l'anno 2016 sono stati registrati ammortamenti straordinari su beni amministrativi. Come già detto anche negli anni precedenti, sarà importante da una parte monitorare in modo approfondito ogni singolo nuovo

4. *Le situazioni patrimoniali dei Legati e dei Fondi speciali al 31.12.2016 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 31.12.2016 sono approvati.*
6. *Sono approvati gli ammortamenti straordinari non preventivati indicati nel dettaglio della relativa tabella per un totale di CHF 73'755.00 e meglio:*

Beni amministrativi

Ammortamenti supplementari

		CHF
141.18	Nuovo tronco Ronchi Coglio	64'512.00
141.23	Passi pedonali Campagna di Sopra Lodano	9'243.00
	TOTALE	73'755.00

Per la Commissione della Gestione

Il presidente:

Vigani Igor



Il relatore

Bottoni Daniele



I commissari:

Di Foglio Mariella

Ferrari Christian

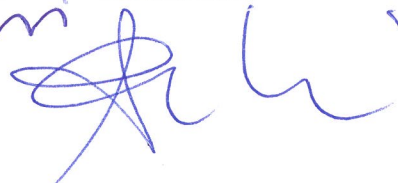



Quanchi Pietro

Sartori Andrea

Sartori Luca





Maggia, 22.05.2017