



MUNICIPIO GRAVESANO

MESSAGGIO MUNICIPALE NR. 40/2024 ACCOMPAGNANTE I CONTI CONSUNTIVI DEL COMUNE ANNO 2023

Onorevole Signor Presidente, Onorevoli Signori Consiglieri Comunali,

Ci permettiamo sottoporre alla vostra attenzione, per esame ed approvazione, i conti consuntivi 2023 del Comune, approvati dal Municipio di Gravesano con risoluzione nr. 115 del 26 febbraio 2024.

1. PREMESSA – COMMENTO GENERALE

Il Consuntivo 2023 è il secondo presentato sulla base del nuovo modello contabile MCA2 e pertanto, contrariamente all'anno precedente, è possibile, oltre che proporre un confronto con i dati del preventivo 2023, confrontare i dati del consuntivo dell'anno precedente.

Il commento parte dai dati del Preventivo 2023, preventivo aggiornato con la nuova versione del Messaggio municipale nr. 14/2022 concernente appunto le modifiche al preventivo 2023 – Dicastero "Formazione" (11 – Scuola Infanzia / 12 Scuola Elementare) – con il quale, dopo l'aggiornamento dei costi, si indicava una presumibile perdita d'esercizio di CHF 339'750.20.

Perdita che come facile intuire, aveva destato qualche preoccupazione sia da parte del Municipio, sia da parte della Commissione della Gestione, la quale le aveva attentamente e correttamente evidenziate nel rapporto accompagnante il Messaggio sul preventivo.

Previsioni negative che come vedremo in seguito con le analisi di dettaglio, sono state completamente smentite, grazie soprattutto ad alcune voci dei ricavi, che hanno permesso di chiudere per l'ennesima volta – 27esima consecutiva – con un risultato d'esercizio positivo di CHF 38'498.78 (CHF 36'070.23 risultato esercizio anno 2022).

Voci di ricavi evidentemente non preventivabili che hanno modificato in modo sostanziale le valutazioni in sede di preventivo, con entrate di ca. CHF 350'000 così ricapitolabili:

CHF 100'000 ca. – imposte speciali

CHF 100'000 ca. – imposte alla fonte

CHF 150'000 – rivalutazione gettito d'imposta anno 2020

Se per le prime due posizioni non abbiamo commenti particolari, la rivalutazione del gettito d'imposta per un importo di CHF 150'000 merita le necessarie informazioni all'indirizzo del legislativo comunale.

Sono purtroppo ancora vive nella nostra memoria i mesi che hanno accompagnato la crisi sanitaria/sociale/economica durante il periodo pandemico del Coronavirus.

Pandemia della quale si è tenuto conto anche a livello finanziario, dove, su indicazioni delle Autorità cantonali, era stato consigliata una valutazione molto prudentiale sull'incasso delle imposte sia delle PF (persone fisiche), sia delle PG (persone giuridiche), con indicazioni di una riduzione degli incassi rispetto agli esercizi precedenti.

Allineandoci a queste precise disposizioni, anche il nostro Comune aveva assunto un atteggiamento molto prudentiale nella valutazione dei gettiti d'imposta – inteso come PF e PG – per gli anni 2020 e 2021.

Con riferimento alle imposte anno 2020, durante l'anno in esame, oltre che azzerare il saldo scoperto di CHF 51'760.68 indicato a bilancio il 1. gennaio 2023, sono state registrate sopravvenienze d'imposta di poco inferiori a CHF 130'000.

In collaborazione con l'ufficio di revisione sono stati verificati i saldi a bilancio sulla base delle distinte nominative del CSI (Centro Sistemi Informativi) "Partite aperte e pareggiate" al 31 dicembre 2023.

I crediti relativi agli esercizi 2023 e degli anni precedenti sono suffragati dalle tabelle di cui sopra, tenuto conto delle notifiche ancora mancanti.

Si osserva a tale proposito che le posizioni di bilancio imposte da incassare per gli anni 2021 e precedenti, sono il frutto delle emissioni effettive ed in parte della valutazione del gettito di competenza, dedotti i relativi incassi.

Per la partita fiscale anno 2020, le tabelle del CSI indicavano un totale di partite aperte di CHF 158'071.55 e un importo per ulteriori CHF 214'133.34 di contribuenti non ancora tassati (somma PF e PG).

Sulla scorta di questi dati e cioè di un saldo CSI di CHF 372'204.89, d'intesa con il revisore, si è ritenuta opportuna ma soprattutto giustificata, una rivalutazione del gettito d'imposta anno 2020 di CHF 150'000; importo che equivale al totale di partite ancora aperte (CHF 158'071.55).

Questa indispensabile spiegazione all'indirizzo del Consiglio comunale, serve a tranquillizzare sul fatto che non si è proceduto ad una rivalutazione del gettito d'imposta anno 2020 per andare a coprire un disavanzo di gestione, ma di un'operazione – come già detto – sostenuta da elementi oggettivi (vedi tabelle CSI).

Per quanto riguarda l'autofinanziamento dei Servizi Approvvigionamento Idrico (SAP) e Gestione Rifiuti (SGR), che lo scorso anno si sono chiusi con un disavanzo d'esercizio, segnaliamo quanto segue.

Il SAP presenta un avanzo di CHF 16'246.95 regolarmente girato al Fondo approvvigionamento idrico. Questo importo, sommato al disavanzo dello scorso anno di CHF 7'480.49, determina un nuovo saldo attivo a bilancio di CHF 8'766.46.

Il SGR presenta per contro ancora una perdita d'esercizio (CHF 12'351.14) e questo nonostante l'aumento della tassa base, portata ai valori massimi consentiti dalla forchetta del Regolamento raccolta rifiuti.

Questo importo, sommata alla perdita già registrata nel corso del 2022 di CHF 27'292.95, porta ad un disavanzo del conto di bilancio di complessivi CHF 39'644.09 (media annua di ca. CHF 20'000).

A questo punto, per non peggiorare ulteriormente la situazione, si rende indispensabile una revisione del Regolamento raccolta rifiuti con un adattamento verso l'alto della forchetta relativa al prelievo della tassa base.

Siamo venuti a conoscenza che dimostrando la volontà della copertura dei costi negli anni a venire, e cioè a partire dall'anno 2024, si può inoltrare richiesta alle Autorità cantonali – con buone possibilità di ricevere l'autorizzazione – di procedere all'azzeramento del saldo negativo di bilancio di CHF 40'096.17, registrando la perdita stessa in deduzione al capitale proprio.

Questa operazione permetterebbe di comunque contenere l'aumento della tassa base, sapendo di non dover andare a coprire finanziariamente anche il disavanzo degli anni 2022 e 2023 di oltre CHF 40'000.

2. ANALISI RIASSUNTO DEL CONSUNTIVO (CONTO ECONOMICO E INVESTIMENTI)

CONTO ECONOMICO

Il confronto delle cifre – totali per dicastero – avviene principalmente con il consuntivo dell'anno precedente (dati disponibili secondo il modello contabile MCA2).

Tra parentesi sono indicate le cifre relative al consuntivo 2022.

Il totale dei costi è composto dalle spese operative di CHF 6'001'464.30 (CHF 5'744'278.45) e dalle spese finanziarie CHF 40'682.22 (CHF 31'124.97) per un totale di CHF 6'042'146.52 (5'775'403.42), con un aumento di CHF 266'743.10 equivalente al 4.62%.

Il totale dei ricavi operativi ammonta a 5'922'199.66 (CHF 5'654'196.97); a questi vanno aggiunti i ricavi finanziari di 158'445.64 (CHF 157'276.68), per un totale di 6'080'645.30 (CHF 5'811'473.65), con un aumento di CHF 269'171.65, pari al 4.64%.

Il totale dei ricavi di CHF 6'080'645.30 (CHF 5'811'473.65) dedotto il totale dei costi di 6'042'146.52 (CHF 5'775'403.42), determina il risultato d'esercizio di CHF 38'498.78 (CHF 36'070.23).

In sostanza, l'importante aumento dei costi (CHF 266'743.10) è stato e assorbito da un aumento dei ricavi leggermente superiore (CHF 269'171.65) che ci ha permesso di chiudere positivamente anche l'esercizio 2023.

Il risultato ordinario di CHF 38'498.78 (utile d'esercizio) scaturisce da un risultato operativo (ricavi meno spese) di – CHF 79'264.64 e da un risultato finanziario (sempre ricavi meno spese) di CHF 117'763.42.

Per contro non risultano spese o ricavi straordinari.

	CONSUNTIVO 2023	CONSUNTIVO 2022		
	SPESE	SPESE	AUMENTO DIMINUZIONE	%
AMMINISTRAZIONE	1'036'943.60	-947'464.99	89'478.61	-9.44
ORDINE PUBBLICO E SICUREZZA, DIFESA	284'006.51	-330'732.41	-46'725.90	14.13
FORMAZIONE	1'208'368.76	-1'120'017.67	88'351.09	-7.89
CULTURA, SPORT E TEMPO LIBERO, CULTO	102'595.47	-167'884.45	-65'288.98	38.89
SANITÀ	1'052'969.37	-923'672.55	129'296.82	-14.00
SICUREZZA SOCIALE	639'691.05	-547'449.57	92'241.48	-16.85
TRASPORTI E COMUNICAZIONI	529'288.33	-581'145.93	-51'857.60	8.92
PROTEZIONE AMBIENTE E PIANIFICAZIONE	904'324.46	-927'034.77	-22'710.31	2.45
ECONOMIA PUBBLICA	6'180.70	-6'216.70	-36.00	0.58
FINANZE E IMPOSTE	507'557.44	-482'264.98	25'292.46	-5.24
	6'271'925.69	-6'033'884.02	238'041.67	
./. ADDEBITI INTERNI	-229'779.17	258'480.60	28'701.43	
TOTALI	6'042'146.52	-5'775'403.42	266'743.10	

DICASTERO	CONSUNTIVO 2023	CONSUNTIVO 2022		
	RICAVI	RICAVI	AUMENTO DIMINUZIONE	%
AMMINISTRAZIONE	96'325.21	-116'441.08	-20'115.87	17.28
ORDINE PUBBLICO E SICUREZZA, DIFESA	26'024.00	-73'994.52	-47'970.52	64.83
FORMAZIONE	178'220.70	-175'194.90	3'025.80	-1.73
CULTURA, SPORT E TEMPO LIBERO, CULTO	0.00	0.00	0.00	
SANITÀ	2'852.60	-1'700.35	1'152.25	-67.77
SICUREZZA SOCIALE	2'919.00	-2'912.00	7.00	-0.24
TRASPORTI E COMUNICAZIONI	121'841.56	-122'706.39	-864.83	0.70
PROTEZIONE AMBIENTE E PIANIFICAZIONE	771'552.39	-834'536.27	-62'983.88	7.55
ECONOMIA PUBBLICA	33'176.00	-33'176.00	0.00	0.00
FINANZE E IMPOSTE	5'077'513.01	-4'709'292.74	368'220.27	-7.82
	6'310'424.47	-6'069'954.25	240'470.22	
ACCREDITI INTERNI	-229'779.17	258'480.60	28'701.43	
TOTALI	6'080'645.30	-5'811'473.65	269'171.65	

Per la prima volta per il nostro Comune, costi e ricavi superano la barriera dei 6 mio di CHF.

Nel 1997 costi e ricavi erano ancora sotto la soglia dei CHF 4'000'000, poi superata con il consuntivo 2008.

Il superamento dei 5 mio di CHF è invece avvenuto con il consuntivo dell'anno 2016.

Nel dettaglio vi proponiamo il confronto costi/ricavi per dicastero tra i consuntivi 2023 e quelli dell'anno precedente, con aumenti e **diminuzioni** (indicate in rosso).

L'ultima analisi è proposta con il confronto con il Piano Finanziario 2023 – 2028, sottoposto al legislativo comunale in occasione della seduta del 23 ottobre 2023.

Il PF prevedeva per l'anno 2023 una perdita d'esercizio di **CHF 339'750** (in base al preventivo aggiornato), un autofinanziamento di CHF 63'350 e un moltiplicatore aritmetico del 76.5% (calcolo sempre sul preventivo aggiornato).

A consuntivo registriamo un utile d'esercizio di CHF 38'498.78, un autofinanziamento di CHF 406'670.31 e un moltiplicatore aritmetico leggermente inferiore al 70%.

Tutto questo a dimostrazione di come il PF sia uno strumento di indirizzo e non da interpretare né in maniera vincolante, né tantomeno come una previsione sicura, essendo lo stesso costruito su una serie di ipotesi sempre da verificare.

In merito all'autofinanziamento si ricorda che questo è composto dal risultato d'esercizio, al quale si aggiungono gli ammortamenti e la differenza tra versamenti e prelievi da fondi e finanziamenti speciali.

INVESTIMENTI

Gli investimenti lordi del corrente anno ammontano a CHF 783'464.32 (investimento netto CHF 745'143.47) e risultano leggermente superiori a quanto indicato in sede di preventivo (CHF 700'000).

I due investimenti più importanti riguardano i lavori di sistemazione di Via S. Pietro / Riquifica comparto S. Pietro per un totale di CHF 146'526.40 e le opere di prevenzione degli scoscendimenti in zona Roncaccio per complessivi CHF 152'255.95; per la ripartizione delle due spese, vi rimandiamo al commento di dettaglio del conto degli investimenti.

Nel corso del 2023, anche per non andare a caricare eccessivamente la gestione corrente, sono stati registrati alcuni investimenti – per ca. complessivi CHF 142'951.37 – che rientrano nella delega del legislativo a favore dell'esecutivo – articolo 8 ROC – per investimenti non preventivati, fino ad un massimo di CHF 50'000 per opera, ritenuto un importo totale complessivo di CHF 200'000/anno.

Si ricorda che sono ritenuti investimenti tutti i lavori che non sono da considerare come semplice manutenzione di breve durata, ma opere la cui durata si protrae su più anni.

▪ Digitalizzazione, riordino archivio e sito web	CHF	11'498.05
▪ Opere diverse stabili comunali	CHF	49'819.45
▪ Opere diverse parchi, giardini e sentieri	CHF	36'216.03
▪ Sistemazione strade comunali diverse	CHF	38'602.35
▪ Opere prevenzione riale Vallone	CHF	6'815.49

Segnaliamo inoltre la registrazione dei costi relativi al progetto per le opere di sistemazione di Via Dragoni, il cui credito di CHF 820'000 è stato già votato dal Consiglio comunale il 18 dicembre 2023, il proseguimento delle opere inerenti l'introduzione della zona 30 km/h, il contributo annuale PTL /PAL2, i costi del progetto per l'aggiornamento del PGS, i costi relativi agli investimenti CDALED – quota parte Comune di Gravesano – il contributo per la sistemazione del fiume Vedeggio – Camignolo-Foce e da ultimo i costi per gli aggiornamenti del Piano Regolatore.

Il dettaglio di opere e importi è anche ripreso nel commento di dettaglio relativo al capitolo investimenti.

Il totale degli investimenti netti – **CHF 745'143.47** (– **CHF 1'019'582.26** anno 2022) + CHF 406'670.31 di autofinanziamento (+ CHF 340'213.25 anno 2022), portano ad un risultato globale di – **CHF 338'473.16** (– **CHF 679'369.01** anno 2022).

Rispetto allo scorso anno aumentano gli ammortamenti di oltre CHF 66'000 (ca. il 20%), mentre il risultato globale negativo è quasi dimezzato, anche a seguito di una riduzione degli investimenti.

3. BILANCIO

Attivo

Liquidità e piazzamenti a breve termine

I mezzi liquidi del Comune al 31 dicembre 2023 ammontano a CHF 341'654.53 (CHF 395'539.93) e sono composti dai saldi cassa di CHF 5'567 (CHF 3'810.70), dal conto corrente postale di CHF 337'726.44 (CHF 384'919.43) e dai conti correnti bancari di **CHF 1'638.91** (CHF 6'809.80).

La liquidità, rispetto all'anno precedente, è diminuita di CHF 53'885.40.

**Fra parentesi sono indicate le cifre dello scorso anno e in rosso i saldi negativi.*

Crediti

Il totale dei crediti ammonta a CHF 1'770'288.57 (CHF 1'957'208.52) ed è composto dai crediti per forniture e prestazioni a terzi di CHF 361'248.30 (CHF 323'870.05), dai crediti per imposte di CHF 1'409'040.27 (CHF 1'633'338.47).

Imposte da incassare

Segnalando che le imposte arretrate anno 2019 e precedenti sono state inglobate con quelle del 2020, il dettaglio a bilancio dei crediti per imposte al 31 dicembre 2023 si presenta come segue:

imposte da incassare anno 2020 e precedenti	CHF	150'000.00
imposte da incassare anno 2021	CHF	126'192.82
imposte da incassare anno 2022	CHF	546'314.35
imposte da incassare anno 2023	CHF	584'131.60
imposte speciali da incassare	CHF	<u>2'401.50</u>
Totale crediti per imposte da incassare	CHF	1'409'040.27

Il credito di fine anno di CHF 2'401.50 relativo alle imposte speciali è suffragato da una distinta nominativa dei crediti scoperti e corrisponde a quanto risultante dalla gestione ausiliaria dei debitori.

Per i crediti di imposte, in collaborazione con l'ufficio di revisione sono stati verificati i saldi a bilancio sulla base delle distinte nominative del Centro Sistemi Informativi "Partite aperte e pareggiate" al 31 dicembre 2023.

I crediti relativi agli esercizi 2023 e degli anni precedenti sono suffragati dalle tabelle di cui sopra, tenuto conto delle notifiche ancora mancanti.

Il credito di imposta relativo all'esercizio 2023 rimanda invece alle nuove disposizioni contabili ed è relativo agli acconti e conguagli effettivamente emessi per lo stesso anno ed ancora scoperti a fine anno.

La stima del gettito d'imposta 2023, dedotto quanto già emesso, viene evidenziata secondo le norme MCA2 nella posizione di bilancio 1042.

Il revisore conferma che la valutazione effettuata a fine anno è da ritenersi corretta.

Questo l'accertamento a consuntivo del gettito d'imposta comunale che può essere ritenuto corretto.

Persone fisiche	CHF	3'000'000	
Persone giuridiche	CHF	650'000	
Imposta personale	CHF	240'000	
Imposta immobiliare comunale	CHF	<u>45'000</u>	
Totale gettito di imposta	CHF	3'935'000	(CHF 3'735'000 anno 2022)

Crediti per forniture e prestazioni ai terzi

I saldi a bilancio relativi alle diverse tasse emesse dal Comune sono stati confrontati con gli importi della contabilità ausiliaria e sono sorretti da dettagli nominativi corrispondenti.

I creditori tasse rifiuti comprendono le tasse 2023 emesse nel corso del mese di gennaio 2024.

La posizione di bilancio al 31 dicembre 2023 evidenzia i seguenti crediti.

CREDITO	IMPORTO
Tasse rifiuti	158'979.75
TUC (Tasse uso canalizzazioni)	24'425.20
TAG (Tenuta a giorno catastale)	4'183.05
Tasse refezione SI	5'120.80
Tasse controllo combustione	420.00
Tasse cure dentarie	348.45
Tasse locazione stabili comunali	850.00
Tasse UCA (Ufficio Controllo Abitanti)	125.00
Tasse cancelleria diverse	44'713.95
Tasse licenza edilizia	790.00
Tasse prestazioni operai comunali	30.00
Debitori posteggi comunali diversi	594.30
Tasse consumo AP	30'930.65
Tasse sui cani	829.50
Debitori Cimitero intercomunale	2'200.00
Tassa base rifiuti	4'845.60
Debitori diversi	81'862.05
TOTALE	361'248.30

Ratei e riscontri attivi (RRA)

Questa posizione di bilancio a fine anno 2023 presenta un saldo di CHF 624'217.65 (CHF 600'030.80) e risulta composto da:

▪ RRA Imposte	CHF	623'017.65
– Imposte anno 2022	CHF	7'581.35
– Imposte anno 2023	CHF	630'599.00
▪ RRA del Conto Economico	CHF	1'200.00
– Rimborso Ufficio assistenza AUT	CHF	1'200.00

Beni amministrativi

L'Ufficio di revisione – per tutti gli investimenti – ha verificato il movimento dell'anno prestando particolare attenzione alla base legale, cioè il credito concesso dal Consiglio comunale.

A questo proposito si osserva che in allegato al consuntivo è correttamente presentata la tabella riassuntiva indicante lo stato di utilizzo dei singoli crediti di investimento la quale evidenzia alcuni superamenti di spesa che – dove necessario – saranno sottoposti al Legislativo per ratifica ai sensi dell'articolo 168 LOC, con le opportune motivazioni per la richiesta di concessione dei crediti suppletivi, ed il relativo dispositivo di risoluzione.

In conformità ai nuovi disposti dell'art. 14 RG FCC è stata allestita la contabilità dei cespiti.

Gli ammortamenti pianificati dei beni amministrativi sono stati calcolati nel rispetto delle norme dell'art. 17 RG FCC che prevede l'applicazione del sistema lineare secondo la durata di utilizzo dei beni amministrativi.

Il revisore informa di aver verificato la correttezza degli ammortamenti amministrativi sulla base di verifiche a campione della contabilità dei cespiti.

Di seguito si propone il riassunto e il dettaglio dei beni amministrativi (BA) del Comune di Gravesano, con la nuova denominazione del modello contabile MCA2 (non è possibile il confronto diretto con gli anni precedenti).

BENI AMMINISTRATIVI (BA) - RIASSUNTO	IMPORTO
Investimenti materiali dei BA	6'093'788.27
Investimenti immateriali	122'181.70
Partecipazioni, capitali sociali	1.00
Contributi per investimenti	1'123'095.73
Totale investimenti in beni amministrativi	7'339'066.70

BENI AMMINISTRATIVI (BA) - DETTAGLIO	IMPORTO
Terreni dei beni amministrativi	186'190.30
Strade, piazze e via di comunicazione	1'736'934.68
Sistemazione corsi d'acqua e laghi	47'047.49
Opere del genio civile	91'359.94
Opere Genio Civile AP	1'279'287.80
Opere Genio Civile Canalizzazioni	439'200.00
Opere prevenzione scoscendimenti	179'805.95
Costruzioni edili amministrazione generale	1'700'138.87
Costruzioni edili AP	313'054.00
Costruzioni edili scolastiche e tempo libero	36'216.03
Mobili e macchine AP	84'553.21
Piano Regolatore	110'683.65
Altre uscite attivate	11'498.05
Azioni AFOR Valli di Lugano SA	1.00
Partecipazione PTL (PAL2)	586'977.16
Contributi Comuni e consorzi	78'371.10
Contributi Investimenti CDALED	457'747.47
TOTALE BENI AMMINISTRATIVI (BA)	7'339'066.70

Ammortamenti dei beni comunali e contabilità dei cespiti

L'allegata tabella dei cespiti dei beni amministrativi, presenta i dettagli degli ammortamenti relativi al Consuntivo 2023.

Nella citata tabella troviamo infatti il valore di acquisizione netto, il valore a bilancio con situazione 1. gennaio 2023, l'ammortamento, il tasso medio di ammortamento, le uscite per investimenti e il valore a bilancio al 31 dicembre 2023.

Il totale degli ammortamenti ammonta a CHF 366'604.42 così ripartiti:

- Investimenti materiali dei BA CHF 303'583.30
- Investimenti immateriali CHF 14'125.00
- Contributi per investimenti CHF 48'896.12

Gli ammortamenti dell'anno 2023 vanno da un tasso minimo del 2.50% per i terreni dei beni amministrativi, ad un massimo del 20% applicato per mobili e macchine AP.

Come già avuto occasione di indicare con il messaggio allestito per il preventivo 2023, conformemente al nuovo modello contabile armonizzato MCA2, gli ammortamenti pianificati dei BA, come già sopra indicato, sono basati sul sistema lineare (a quote costanti), con dei tassi stabiliti (forchetta minima/massima) calcolati sulla durata di utilizzo (seppur prudenziale) delle singole categorie di investimento.

Non è più permesso effettuare ammortamenti supplementari.

Ricordiamo che la scelta del sistema di ammortamento lineare è motivata innanzitutto dal fatto che permette di deprezzare l'investimento in modo costante, sicuramente più consona alla reale perdita di valore e quindi meglio adatta al principio del "True and fair view" (visione veritiera e corretta).

Il sistema in vigore con il precedente modello contabile, ovvero quello degressivo, aveva invece lo scopo di mantenere basso il debito pubblico, obbligando ad accelerare l'ammortamento e quindi il conseguimento di un maggior autofinanziamento, soprattutto in presenza di forti investimenti.

Per il Comune il nuovo sistema significa una spesa per ammortamento inizialmente molto meno gravosa, che rimarrà però più a lungo nei conti.

Questo non deve però indurre all'inizio ad una maggiore propensione ad investire, visto il rischio che un accumulo di investimenti porti con il tempo ad un maggior indebitamento.

Un motivo a favore del sistema è inoltre costituito dalla migliore "giustizia generazionale": con questo sistema l'investimento viene infatti pagato dalle generazioni che lo utilizzano e non (come avviene con il sistema degressivo) prevalentemente dalla generazione che lo decide.

Legato al tema degli investimenti, vi è l'introduzione obbligatoria della contabilità dei cespiti, un sistema di registrazione puntuale degli investimenti e della loro "storia".

Il consulente finanziario del Comune, nonché Ufficio di revisione, ha proceduto già lo scorso anno alla ricostruzione della contabilità dei cespiti.

Questo strumento ha necessitato di un supporto informatico che permette un'automazione nelle registrazioni degli eventi legati agli investimenti (entrate, uscite, ammortamenti, riporto a bilancio, estrazione di tabelle varie).

I comuni dispongono ora di un inventario completo e dettagliato delle proprie opere, atto a fornire le informazioni necessarie alla gestione dei beni comunali a lungo termine.

Passivo

Impegni correnti

Gli impegni correnti al 31 dicembre 2023 ammontano a 610'956.80 (CHF 119'528.11) e sono costituiti dai creditori diversi per un importo di CHF 608'591.26, a cui vanno aggiunti CHF 2'365.54 quali debiti per imposte; debiti per imposte costituiti dal conteggio IVA AP (4° trimestre 2023) a nostro favore di CHF 1'187.28 e dal conteggio IVA Rifiuti (sempre 4° trimestre 2023) che prevede un importo a nostro carico di CHF 3'552.82.

I saldi a bilancio sono stati verificati sulla base di fatture o, nel caso di stime, sulla base di plausibilità con l'attività svolta e le cifre dello scorso anno.

Gli impegni correnti evidenziati a bilancio al 31 dicembre 2023 sono stati considerati corretti da parte del revisore.

Impegni a breve termine

Al 31 dicembre 2023 risultano debiti a breve termine per un importo di CHF 500'000. Si tratta di un anticipo fisso a 3 mesi istituito con Banca Raiffeisen del Vedeggio, Gravesano (scadenza 15.03.2024) per far fronte alla necessità di liquidità che si presenta ad ogni inizio anno (tasso 2.50%).

Ratei e riscontri passivi (RRP)

Il bilancio al 31.12.2023 presenta un saldo di CHF 300'347.53 (CHF 651'600.71), così costituito (per ogni singola posizione sono indicati i relativi dettagli):

▪ RRP spese per il personale			CHF	769.65
– Valutazione conguaglio AVS anno 2023	CHF	1'464.35		
▪ RRP spese per beni e servizi			CHF	23'416.80
– Riscossione imposta comunale 2023	CHF	20'092.75		
– Spese postali novembre 2023	CHF	769.65		
– Spese postali dicembre 2023	CHF	554.40		
▪ RRP trasferimenti (conto economico)			CHF	260'523.28
– Conguaglio Polizia ME	CHF	157'654.95		
– Conguaglio ARP9	CHF	383.70		
– Spese assistenza 4/2023	CHF	299.63		
– Conguaglio AGAPE 2022	CHF	30'000.00		
– Comunità tariffale Arcobaleno	CHF	6'000.00		
– Casa Anziani Bedano 2023	CHF	55'000.00		
– Affitto parcheggio Chiesa 2023	CHF	2'000.00		
– Contributo Comunità Evangelica 2023	CHF	2'000.00		
– Contributo Fondazione Diamante 2023	CHF	6'000.00		
– Fondo solidarietà AP cts 1 /m ³ / 2023	CHF	1'185.00		
▪ RRP spese e ricavi finanziari			CHF	1'778.00
– Interessi pro-rata PostFinance	CHF	1'778.00		
▪ Altre RRP del Conto Economico			CHF	14'119.20
– Tasse LE domande costruzioni/notifiche	CHF	1'300.00		
– Patenti caccia e pesca da riversare	CHF	3'616.80		
– Anticipi soccorso svizzero d'inverno	CHF	1'928.80		
– Pagamenti non riconosciuti	CHF	7'273.60		

Impegni a medio e lungo termine

Gli impegni a medio-lungo termine con saldo 31 dicembre di CHF 6'300'000, non evidenziano durante l'anno trasferimenti da un Istituto all'altro, ma unicamente un rinnovo per quei prestiti giunti in scadenza durante l'anno e più precisamente il prestito di CHF 900'000 presso BR, passato da un tasso di 0.48 a 1.60%, fissato con scadenza a due anni (30.11.2025). Nel dettaglio:

IMPEGNI A MEDIO E LUNGO TERMINE	SCADENZA	IMPORTO	TASSO INTERESSE
Banca Raiffeisen	31.12.2023	300'000.00	0.48%
Banca Raiffeisen	01.11.2027	300'000.00	0.40%
Banca Raiffeisen	10.12.2026	1'200'000.00	0.35%
Banca Raiffeisen	30.11.2025	900'000.00	1.60%
Banca Raiffeisen	23.09.2024	400'000.00	0.70%
Banca Raiffeisen	31.05.2028	500'000.00	1.40%
Banca Raiffeisen	01.10.2028	500'000.00	1.75%
Post Finance	12.09.2025	600'000.00	0.17%
Post Finance	12.09.2024	600'000.00	0.64%
Post Finance	23.09.2025	500'000.00	0.12%
Post Finance	30.11.2027	500'000.00	0.38%
TOTALE		6'300'000.00	

Si segnala ancora che come indicato nella tabella di cui sopra, il prestito presso Banca Raiffeisen di CHF 300'000 con scadenza 31.12.2023 è stato rinnovato da anticipo fisso a prestito variabile al tasso dell'1.5450% (un eventuale rinnovo come anticipo fisso avrebbe comportato un costo di interesse minimo variabile tra l'1.75% - 2/3 anni – ad un massimo dello 2.05% per 10 anni).

Accantonamenti a lungo termine

L'accantonamento a lungo termine del conto degli investimenti che a fine dicembre 2022 presenta il solito saldo di CHF 72'674.75 riferito al transitorio "Montante K".

Impegni verso finanziamenti speciali e legati

Questa posizione al 31 dicembre 2022 presenta un saldo di CHF 133'054.95 ed è costituito:

▪ Contributi sostitutivi posteggi	CHF	27'500.00
▪ Fondo aree di svago	CHF	15'812.50
▪ Accantonamento manutenzione straordinaria canalizzazioni	CHF	63'448.25
▪ Contributi FER	CHF	26'294.20

Fondi

Si segnalano le registrazioni dei fondi relativi al SAP (Servizio Approvvigionamento Idrico); dal saldo iniziale negativo al 01.01.2023 di CHF 7'480.49 è stato registrato il risultato d'esercizio di CHF 16'246.95 (saldo al 31.12.2023 CHF 8'766.46).

Pe il SGR (Servizio Gestione Rifiuti) dal saldo iniziale negativo al 01.01.2023 di CHF 27'292.95 è stato aggiunto il risultato d'esercizio – sempre negativo – di CHF 12'351.14; questo porta ad un saldo al 31.12.2023 di CHF 39'644.09.

Totale fondi del capitale proprio CHF 30'877.63 (CHF 8'766.46 – CHF 39'644.09).

Capitale proprio

Conformemente al nuovo modello contabile, al capitale proprio che funge da unica riserva generale per tutto l'esercizio corrente, è stato accreditato l'avanzo di gestione 2023 di CHF 38'498.78, passando da un saldo iniziale al 01.01.2023 di CHF 2'150'572.27 a CHF 2'189'071.05 al 31.12.2023.

A questo importo va dedotto il totale dei fondi del capitale proprio di CHF 39'644.09 (SAP e SGR).

Il totale del capitale proprio al 31 dicembre 2023 risulta pertanto essere di CHF 2'158'193.42.

4. CONTO ECONOMICO

La tabella che segue presenta il confronto da i dati del Consuntivo e del Preventivo anno 2023.

DICASTERO	CONSUNTIVO 2023		PREVENTIVO 2023	
	SPESE	RICAVI	SPESE	RICAVI
AMMINISTRAZIONE	1'036'943.60	96'325.21	1'021'800.00	82'000.00
ORDINE PUBBLICO E SICUREZZA, DIFESA	284'006.51	26'024.00	306'300.00	25'000.00
FORMAZIONE	1'208'368.76	178'220.70	1'250'800.00	140'000.00
CULTURA, SPORT E TEMPO LIBERO, CULTO	102'595.47	0.00	110'000.00	0.00
SANITÀ	1'052'969.37	2'852.60	949'250.00	2'000.00
SICUREZZA SOCIALE	639'691.05	2'919.00	598'700.00	2'900.00
TRASPORTI E COMUNICAZIONI	529'288.33	121'841.56	549'900.00	83'000.00
PROTEZIONE AMBIENTE E PIANIFICAZIONE	904'324.46	771'552.39	835'300.00	734'700.00
ECONOMIA PUBBLICA	6'180.70	33'176.00	6'400.00	33'000.00
FINANZE E IMPOSTE	507'557.44	5'077'513.01	527'900.20	849'000.00
TOTALI	6'271'925.69	6'310'424.47	6'156'350.20	1'951'600.00

(Si ricorda che da totali di spese e ricavi – sia a consuntivo che a preventivo – vanno dedotti gli addebiti e gli accrediti interni).

Dettaglio Dicasteri

Amministrazione generale

Proponiamo il confronto – aumento e diminuzioni – per Dicastero tra il Consuntivo 2023 e quello dell'anno precedente (in alcuni casi si richiamano i dati di Preventivo 2023).

Gli importi sono arrotondati al mille e divisi per gruppi di conto: sono indicate unicamente le cifre significative e dove ritenuto opportuno, completate da un breve commento.

Costi

(021 Amministrazione delle finanze e contribuzioni)

Rispetto al preventivo registriamo un maggior costo di ca. CHF 8'000.

- Spese esecutive CHF 4'000
- Spese incasso imposte comunali CHF 1'000
- Consulenza finanziaria CHF 1'000
- Abbandono/carenza crediti CHF 2'000

(022 Servizi generali, altro)

Gli aumenti in questo gruppo di voci contabili ammontano a ca. CHF 70'000.

- Stipendi al personale CHF 58'000

L'inizio dell'attività del vice segretario a partire dal 1. aprile e la contemporanea presenza del segretario – all'80% a partire da agosto – ha determinato l'aumento in questa voce contabile, comunque inferiore rispetto a quanto indicato in sede di preventivo di ca. 35'000.

- Personale ausiliario/straordinario CHF 5'000
- Contributi AVS / AF CHF 5'000

▪ Contributi ass. infortuni/malattia	CHF	4'000
▪ Altre spese personale	CHF	4'000
▪ Spese pubblicazioni e inserzioni	CHF	2'000
▪ Acquisto mobili/macchine/attrezzi	CHF	2'000
▪ Acquisti app. informatiche	CHF	5'000
▪ Spese postali e telefoniche	CHF	3'000
▪ Consulenze e perizie legali	CHF	16'000
▪ Consulenze tecniche	CHF	4'000
▪ Consulenze informatiche	CHF	5'000
▪ Manutenzione macchine ufficio	CHF	2'000
▪ Manutenzione programmi PC	CHF	2'000
▪ Altre spese beni e servizi	CHF	7'000
▪ Riversamento Cantone tasse LE	CHF	4'000

(029 Immobili amministrativi, non menzionati altrove)

Si registrano aumenti per un importo di CHF 10'000.

▪ Consumo energia elettrica	CHF	9'000
▪ Servizi esterni pulizia	CHF	7'000
▪ Ass. stabili comunali diversi	CHF	1'000
▪ Spese manutenzione stabili com.	CHF	10'000
▪ Addebito interno rifiuti stabili com.	CHF	5'000

Ricavi

(022 Servizi generali, altro)

Registriamo una diminuzione di ricavi per un importo di CHF 17'000

▪ Tasse cancelleria	CHF	2'000
▪ Tasse licenza edilizia	CHF	8'000
▪ Rimborsi diversi	CHF	11'000

(029 Immobili amministrativi, non menzionati altrove)

La diminuzione di ca. CHF 3'000 concerne la locazione e gli affitti degli stabili comunali.

Ordine pubblico e sicurezza, difesa

Costi

(111 Polizia)

I costi relativi alla Polizia Malcantone Est per l'anno 2022, indicano una diminuzione di CHF 42'000, dovuti ad un residuo – minor costo – relativo all'esercizio 2022. Si segnala che l'importo di CHF 188'614 è comunque in linea con il preventivo (CHF 190'000).

(140 Diritto generale)

Rispetto al preventivo questo gruppo di voci contabili registra una diminuzione di CHF 8'000.

▪ Stipendi ai curatori	CHF	4'000
▪ TAG (misurazione catastale)	CHF	2'000
▪ Perizie e consulenze ARP	CHF	2'000
▪ Quota parte ARP	CHF	2'000
▪ Diversi e arrotondamenti	CHF	2'000

(161 Difesa militare)

L'aumento di quasi CHF 2'000 concerne la partecipazione al tiro obbligatorio.

Ricavi

(111 Polizia)

Diminuiscono gli incassi relativi alle multe di circolazione per un importo di CHF 7'000. L'interruzione della videosorveglianza su Via Vallone – in attesa di regolare l'aspetto giuridico – determina il minor incasso per l'anno 2023.

(140 Diritto generale)

La diminuzione di CHF 40'000 è da ricercare:

▪ Tassa occupazione area pubblica	CHF	2'000
▪ Tasse affissioni e pubblicità	CHF	4'000
▪ Tasse naturalizzazioni	CHF	4'000
▪ Tasse privati TAG	CHF	2'000
▪ Rimborsi diversi ARP9	CHF	36'000

Formazione

Costi

(211 Scuola Infanzia)

L'aumento dei costi risulta di CHF 13'000.

▪ Stipendio cuoca SI	CHF	3'000
▪ Stipendi docenti SI	CHF	55'000

A partire da settembre 2023 i costi relativi agli stipendi dei docenti della nostra SI sono stati trasferiti all'ISU (Istituto Scolastico Unico) – (vedi voce contabile 211.3612.103).

▪ Stipendi supplenti docenti SI	CHF	8'000
▪ Contributi AVS	CHF	4'000
▪ Contributi CP docenti e cuoca	CHF	7'000
▪ Contributi AF	CHF	6'000
▪ Contributo pre pensionamento	CHF	20'000

Si tratta del contributo dovuto dal Comune per il pre pensionamento di una nostra docente di SI.

▪ Materiale diverso e didattico SI	CHF	3'000
------------------------------------	-----	-------

Sempre a partire dal mese di settembre 2023, anche questi costi sono stati presi a carico dal nuovo ISU

▪ Spese refezione SI	CHF	2'000
▪ Acquisto mobili, attrezzature, ecc.	CHF	2'000
▪ Acquisti attrezzature mensa SI	CHF	17'000
▪ Manutenzione mobili e apparecchi	CHF	1'000
▪ Contributo Direzione scolastica SI	CHF	18'000

Il contributo a favore della Direzione ISU è stato suddiviso tra SI e SE (posizione SE che troveremo nel commento riservato ai conti della SE).

▪ Contributo ISU	CHF	110'000
▪ Diversi e arrotondamenti	CHF	1'000

(212 Scuola Elementare)

Si segnala un aumento di CHF 75'000.

▪ Contributo ISU consortili Manno	CHF	67'000
▪ Contributo Direzione ISU	CHF	6'000
▪ Contributo SE Bedano	CHF	15'000

(Il contributo riguarda il periodo 01.01/31.08)

▪ Diversi e arrotondamenti	CHF	1'000
----------------------------	-----	-------

Ricavi

(211 Scuola Infanzia)

I ricavi diminuiscono di CHF 16'000.

▪ Tasse iscrizioni SI	CHF	2'000
▪ Tasse refezione e iscrizioni SI	CHF	4'000
▪ Indennità IPG (ass. infortuni)	CHF	9'000
▪ Rimborsi stipendi altri Comuni	CHF	14'000
▪ Sussidio cantonale stipendi SI	CHF	5'000

(212 Scuole elementari e altre scuole)

L'intero aumento riguarda il sussidio stipendi docenti SE per un importo di CHF 20'000

Cultura, sport e tempo libero, Culto

Costi

(329 Cultura)

In questo gruppo di conti si registra un importante aumento rispetto all'anno precedente di ca. CHF 8'000 (+ CHF 8'000 anche rispetto al preventivo), da ricondurre a spese per manifestazioni culturali e più precisamente per l'acquisto di nuove decorazioni natalizie (acquisto stelle e relativo impianto elettrico per allacciamenti).

(341 Sport)

Il mancato versamento di CHF 10'000 al FC Gravesano-Bedano relativo all'anno 2022 e minori uscite per contributi a favore di altre società sportive, hanno determinato un saldo attivo nelle posizioni contabili dei costi di oltre CHF 7'000.

(342 Tempo libero)

Diminuzione delle spese per complessivi CHF 56'000.

▪ Manutenzione parchi, giardini, ecc.	CHF	60'000
Come spiegato nel capitolo riservato agli investimenti, i lavori relativi a manutenzione di parchi, giardini, sentieri, ecc. da considerate a media/lunga durata, sono stati contabilizzati come investimenti.		
▪ Affitto terreno Istituto Rusca	CHF	10'000
È stato registrato – oltre all'affitto 2023 – anche quello dell'anno precedente (affitto non fatturato dai proprietari).		
▪ Manifestazione anziani	CHF	2'000
▪ Contributi associazioni diverse	CHF	2'000
▪ Contributi privati attività ricreative	CHF	2'000

(350 Chiesa e affari religiosi)

L'aumento di CHF 2'000 concerne il contributo alla Comunità evangelica (non richiesto l'anno precedente)

Sanità

Costi

(412 Case medicalizzate, di riposo e di cura)

L'aumento totale di CHF 91'000 è generato da:

▪ Contributo Casa Anziani Bedano	CHF	4'000
▪ Contributi Anziani ospiti Istituti	CHF	87'000

(421 Cure ambulatoriali)

In questo gruppo di voci contabili registriamo un aumento di CHF 83'000.

▪ Contributo SACD	CHF	46'000
▪ Contributi Servizi d'appoggio	CHF	38'000
▪ Contributo mantenimento domicilio	CHF	1'000

(422 Servizi di salvataggio)

L'aumento di ca. CHF 2'000 concerne il contributo alla Croce Verde Lugano.

(432 Altra lotta contro le malattie)

Il minor costo di ca. CHF 52'000 è interamente da imputare alle mancate prestazioni COVID.

(490 Sanità)

Si tratta di una sola posizione contabile e concerne nuovi aumenti per gli interventi di disinfezione e disinfestazione, per un importo di CHF 5'000.

Ricavi

(433 Servizio medico scolastico)

L'aumento di CHF 1'000 concerne la sola voce contabile, partecipazione spese dentarie.

Sicurezza sociale

Costi

(512 Riduzioni dei premi)

La posizione "Oneri assicurativi" registra un sensibile aumento dei costi di oltre CHF 110'000.

(544 Protezione dei giovani)

L'aumento di quasi CHF 13'000 concerne:

- Contributi AGAPE e Sfera KIDS CHF 12'000
- Contributi diversi famiglie/giovani CHF 1'000

(545 Prestazioni a famiglie)

Diminuisce di CHF 2'000 il contributo concernente i provvedimenti di protezione nell'ambito della Lfam.

(572 Aiuto Economico)

Il totale delle diminuzioni in questo gruppo di conto risulta di CHF 29'000.

- Partecipazione Cantone assistenza CHF 23'000
- Contributo per persone indigenti CHF 6'000

Trasporti e comunicazioni

Costi

(615 Strade comunali)

Si registra una diminuzione totale in questo gruppo di conti di CHF 55'000.

- Stipendi al personale fisso CHF 10'000
- Stipendi al personale ausiliario CHF 18'000

Sotto questo gruppo di conti sono registrati: i civilisti impiegati dal Comune per il periodo marzo/ottobre, giovani assunti durante il periodo estivo, studenti COP (Ciclo Orientamento Professionale) – CPT, Trevano, programma LIFT per ragazzi Scuola Media, ragazzi Scuola Media su richiesta della Direzione.

- Personale straordinario CHF 5'000
- Cassa Pensioni CHF 2'000
- Contributi Assegni figli CHF 8'000
- Acquisto materiale, macchine, ecc. CHF 3'000
- Spese abbigliamento CHF 1'000
- Spese carburante CHF 2'000
- Consulenza tecnica CHF 10'000
- Manutenzione strade, ecc. CHF 47'000

Vale lo stesso commento relativo alla voce contabile per la manutenzione di parchi, giardini, sentieri, ecc, con diversi lavori sulle strade comunali a media/lunga durata, i cui costi sono stati contabilizzati come investimenti.

- Servizio calla neve CHF 1'000
- Segnaletica CHF 2'000
- Spese manutenzione veicoli CHF 8'000
- Riversamento contributi posteggi CHF 4'000

(622 Traffico Regionale e d'agglomerato)

La diminuzione di CHF 1'000 concerne la voce partecipazione spese trasporti pubblici.

(629 Trasporti pubblici n.m.a.)

Sotto questo gruppo di conti si segnala un aumento di CHF 5'000, tutto da imputare ai sussidi arcobaleno a favore di privati.

Ricavi

(615 Strade comunali)

Aumentano di CHF 19'000.

▪ Contributi sostitutivi posteggi	CHF	4'000
▪ Prestazioni operai a terzi	CHF	1'000
▪ Recupero IPG	CHF	14'000
▪ Tasse posteggi e parchimetri	CHF	3'000
▪ Prelevamento FER attrezzi ecc.	CHF	1'000

(629 Trasporti pubblici n.m.a.)

Due voci determinano la diminuzione di CHF 19'000; la vendita di carte giornaliere di CHF 1'000 e il prelevamento FER arcobaleno di CHF 18'000.

Protezione ambiente e pianificazione

(710 Approvvigionamento idrico)

Rispetto al preventivo i costi diminuiscono di CHF 16'000 e diverse sono le voci contabili che portano a raggiungere questo saldo.

▪ Acquisto acqua da Lugano	CHF	20'000
▪ Acquisto acqua Alto Malcantone	CHF	9'000

Nel corso dell'anno 2023 è stato possibile acquistare acqua dal Comune di Alto Malcantone e di conseguenza è diminuito quello dalle AIL SA, Lugano (ricordiamo che l'acqua acquistata dal Comune di A.M. al Comune costa meno della metà rispetto a quella acquistata dalle AIL).

▪ Trasporto acqua da Manno	CHF	11'000
▪ Consumo energia elettrica	CHF	1'000
▪ Consulenza tecnica	CHF	8'000
▪ Manutenzione strutture AP	CHF	3'000
▪ Manutenzione macchine e attr.	CHF	3'000
▪ Perdite su debitori	CHF	6'000
▪ Versamento fondo SAP	CHF	16'000
▪ Interessi su prestiti	CHF	2'000
▪ Ammortamenti ordinari	CHF	9'000
▪ Diversi e arrotondamenti	CHF	2'000

(710 Eliminazione delle acque di scarico)

Il saldo presenta un aumento delle spese di CHF 27'000.

▪ Consulenze tecniche	CHF	2'000
▪ Contributo CDALED	CHF	24'000
▪ Ammortamenti amministrativi	CHF	5'000

(7.30 Gestione dei rifiuti)

Si registra una diminuzione totale delle spese di CHF 50'000.

▪ Servizio raccolta RSU	CHF	4'000
▪ Raccolta scarti vegetali	CHF	1'000
▪ Costi Ecocentro	CHF	7'000
▪ Prestazioni straordinarie COVID	CHF	50'000
▪ Perdita tasse rifiuti	CHF	2'000
▪ Servizio incenerimento	CHF	1'000
▪ Diversi e arrotondamenti	CHF	1'000

(741 Opere sistemazione corsi d'acqua)

La diminuzione dei costi di CHF 2'000 concerne il Contributo al Consorzio manutenzione arginature Vedeggio.

(761 Protezione dell'aria e del clima)

I costi presentano una diminuzione di CHF 13'000 e concernono le spese di controllo combustione.

(769 Altri tipi di lotta contro l'inquinamento ambientale)

La diminuzione di oltre CHF 1'000 concerne il riversamento al FER.

(771 Cimitero e sepoltura)

L'aumento dei costi di CHF 10'000 è sostanzialmente da ricercare nella voce perizie e consulenze per un importo di CHF 9'000 e per la manutenzione stabili cimitero per CHF 1'000.

Il costo per le consulenze concerne il mandato per un progetto di massima per rendere più accessibile il Cimitero intercomunale, in particolare per favorire persone disabili o con difficoltà motorie.

(779 Protezione dell'ambiente)

Si registrano aumenti per CHF 23'000 e riguardano interamente i sussidi a privati in ambito energetico (PECo).

Ricavi

(710 Approvvigionamento idrico)

Con il principio del pareggio di questo Servizio (registrazione fondo approvvigionamento idrico), i ricavi presentano lo stesso saldo delle spese di CHF 16'000.

Ricavi di CHF 16'000 così suddivisi:

▪ tasse di consumo	CHF	20'000
▪ tasse allacciamenti	CHF	11'000
▪ prelevamento dal fondo SAP	CHF	7'000

(720 Eliminazione delle acque di scarico)

La diminuzione dei ricavi di CHF 6'000 è composta dall'aumento tasse allacciamento di CHF 2'000, e dalla diminuzione della TUC di CHF 8'000.

(7.30 Gestione dei rifiuti)

Ricavi che diminuiscono a loro volta di CHF 50'000 per il principio visto per il Servizio approvvigionamento idrico di pareggio dei conti. Nel dettaglio:

▪ Vendita sacchi rifiuti	CHF	10'000
▪ Tassa raccolta rifiuti	CHF	1'000
▪ Prelevamento fondo elim. Rifiuti	CHF	15'000
▪ Accredito interno rifiuti stabili com.	CHF	5'000
▪ Accredito interno COVID	CHF	50'000
▪ Diversi e arrotondamenti	CHF	1'000

(761 Protezione dell'aria e del clima)

I ricavi presentano una diminuzione di oltre CHF 15'000 e concerne pure le tasse per i controlli combustione.

(769 Altri tipi di lotta contro l'inquinamento ambientale)

I ricavi a loro volta presentano la medesima diminuzione dei costi – CHF 1'000 – per la voce "Contributo FER".

(771 Cimitero e sepoltura)

I ricavi aumento di CHF 8'000 così riassunti:

▪ affitto camera mortuaria	CHF	2'000
▪ affitti convenzione fosse	CHF	3'000
▪ affitti convenzione loculi	CHF	1'000
▪ rimborso Comune Bedano	CHF	2'000
▪ rimborso Comune di Manno	CHF	2'000

(779 Protezione dell'ambiente)

L'aumento dei ricavi di CHF 18'000 è determinato dalle tasse cani (CHF 1'000) e dal prelevamento FER contributi PECO (CHF 17'000).

Economia pubblica

Questo dicastero non presenta nessuna importante modifica delle cifre sia per quanto riguarda le spese, sia per quanto concerne i ricavi.

Finanze e imposte

Costi

(910 Imposte)

Nessun costo per questo gruppo di voci contabili.

(930 Perequazione finanziaria e compensazione degli oneri)

È preso in esame una sola voce contabile e più precisamente il contributo al fondo di compensazione che presenta un aumento di oltre CHF 1'000.

(950 Partecipazioni ed entrate del Cantone)

Diminuiscono nei costi le patenti caccia e pesca al Cantone (CHF 1'000).

(961 Interessi)

Aumentano di quasi CHF 10'000 gli interessi, con una diminuzione di CHF 1'000 per quanto riguarda gli interessi su conti correnti bancari e un aumento di CHF 11'000 per quelli riferiti ai prestiti.

(990 Voci non ripartite)

In questo ultimo gruppo di voci contabili presi in esame per i costi del Consuntivo 2023, l'aumento si attesta a quasi CHF 16'000; nel dettaglio:

▪ Ammortamenti bei immobili dei BA	CHF	9'000
▪ Partecipazione finanziamento TI	CHF	6'000
▪ Ammortamenti contr. invest. TI	CHF	8'000
▪ Ammortamenti contr. Comuni e C.	CHF	5'000

RICAVI

(9.90 Imposte)

L'aumento dei ricavi ammonta a quasi CHF 353'000 e risulta essere così composto:

▪ Imposte redditi e sostanza PF	CHF	100'000
▪ Imposte anni precedenti	CHF	17'000
▪ Imposte alla fonte	CHF	96'000
▪ Imposte speciali	CHF	38'000
▪ Imposte su utile e capitale (PG)	CHF	100'000
▪ Diversi e arrotondamenti	CHF	2'000

(950 Partecipazioni ad entrate del Cantone)

Questo gruppo presenta una diminuzione totale di CHF 2'000, di cui CHF 1'000 per la voce contabile patenti caccia e pesca e altri CHF 1'000 relativo al riversamento del contributo LIFD.

(961 Interessi)

Gli interessi aumentano di ca. CHF 4'000 e sono riferiti agli interessi di mora e spese i.c. e diversi per CHF 2'000 e altri CHF 2'000 relativi all'accredito interno interessi Servizio AP.

(990 Voci non ripartite)

L'aumento di CHF 14'000 è riferito a:

▪ accredito int. ammortamenti SAP	CHF	9'000
▪ accredito int. ammortamenti can.	CHF	5'000

5. INVESTIMENTI

Il consuntivo 2023 del Conto degli investimenti presenta un superamento dei costi rispetto a quanto indicato in sede di preventivo di CHF 83'464.32.

L'investimento ammonta infatti a CHF 783'464.32 contro un preventivo di CHF 700'000.

L'investimento netto presenta invece un saldo – sempre al 31.12.2023 – di CHF 745'143.47, grazie ad entrate per investimenti di CHF 38'320.85.

A seguire vi proponiamo il riassunto per dicasteri e il dettaglio delle uscite di ogni singolo investimento (**in rosso le entrate**).

Amministrazione generale

- | | |
|---|---------------|
| ▪ Servizi generali, altro | CHF 11'498.05 |
| ▪ Immobili amministrati, non menzionati altrove | CHF 49'819.45 |

Cultura, sport e tempo libero, Chiesa

- | | |
|----------------|---------------|
| ▪ Tempo libero | CHF 36'216.03 |
|----------------|---------------|

Trasporti e comunicazioni

- | | |
|--|----------------|
| ▪ Strade comunali | CHF 275'514.40 |
| Entrate investimenti beni amministrati | CHF 38'320.85 |

(riguardano la partecipazione ai costi di abbellimento del comparto San Pietro dei Comuni di Bedano e Manno con CHF 10'000 ciascuno e la contabilizzazione del prelevamento FER – nuova illuminazione pubblica a risparmio energetico, sempre per Via San Pietro).

- | | |
|--------------------------------------|----------------|
| ▪ Traffico regionale e d'agglomerato | CHF 120'500.00 |
|--------------------------------------|----------------|

Protezione dell'ambiente e pianificazione del territorio

- | | |
|---------------------------------------|----------------|
| ▪ Eliminazione delle acque di scarico | CHF 84'811.70 |
| ▪ Opere di protezione, altre | CHF 189'649.84 |
| ▪ Piano Regolatore | CHF 15'949.85 |

Gli investimenti più significativi – per costi – riguardano la fine delle opere di pavimentazione di Via San Pietro, rispettivamente del comparto San Pietro con un investimento di CHF 124'823.10 e le opere di Prevenzione degli scoscendimenti Roncaccio di CHF 152'255.95.

Ricordiamo ancora gli investimenti effettuati in base alla Delega del Consiglio Comunale a favore del Municipio – articolo 8 cpv.2 ROC, che prevede investimenti annuali per un massimo di CHF 50'000 per opera, fino ad un massimo di CHF 200'000 annuali (si rimanda a quanto già indicato a pagina 4 del presente messaggio).

Nella tabella che segue, vi presentiamo nel dettaglio il Conto degli investimenti anno 2023.

CONTO DEGLI INVESTIMENTI

AMMINISTRAZIONE GENERALE		
<i>Servizi generali, altro</i>		
Digitalizzazione, riordino archivio e sito WEB	11'498.05	
Immobili amministrativi, non menzionati altrove	49'819.45	61'317.50
CULTURA, SPORT E TEMPO LIBERO, CULTO		
<i>Tempo Libero</i>		
Opere diverse parchi, giardini, sentieri	36'216.03	36'216.03
TRASPORTI E COMUNICAZIONI		
<i>Strade comunali</i>		
Riqualifica comparto San Pietro	21'703.30	
Sistemazione Via San Pietro	124'823.10	
Zona 30 km/h - 1a. parte	58'215.65	
Opere sistemazione Via Dragoni	32'170.00	
Sistemazione strade comunali diverse	38'602.35	275'514.40
<i>Traffico regionale e d'agglomerato</i>		
Partecipazione Contributo PTL (rata nr. 10)	96'504.00	
Partecipazione Contributo PAL3 (rata nr. 3)	23'501.00	120'005.00
PROTEZIONE AMBIENTE E PIANIFICAZIONE		
<i>Eliminazione acque di scarico</i>		
Aggiornamento PGS	9'983.80	
CDALED Investimenti diversi	74'827.90	84'811.70
<i>Opere di protezione, altre</i>		
Prevenzione scoscendimenti Roncaccio	152'255.95	
Opere prevenzione Via Roncaccio	6'815.49	
Sistemazione fiume Vedeggio - Camignolo-Foce	30'578.40	189'649.84
<i>Pianificazione del territorio</i>		
Piano Regolatore	15'949.85	15'949.85
TOTALE USCITE		783'464.32

Comparto San Pietro e Sistemazione Via San Pietro

Per quanto concerne le opere relativi alla riqualifica del comparto San Pietro e Sistemazione Via San Pietro occorre ancora precisare quanto segue.

Le due opere sono state autorizzate con crediti separati.

Il primo – Sistemazione di Via San Pietro – con decisione del Consiglio comunale del 9 novembre 2020 per un importo di CHF 590'000, mentre il secondo, Riqualifica Comparto San Pietro, l'autorizzazione del legislativo risale al 29 marzo 2021 e il credito autorizzato è stato di CHF 220'000.

Il totale dei due crediti ammonta pertanto a CHF 810'000. Il consuntivo finale presenta un importo di CHF 846'350.61 con un sorpasso sul credito votato di complessivi CHF 36'350.61, quasi interamente da addebitare al comparto San Pietro con ca. CHF 30'000 di opere di abbellimento (fontana, alberatura, panchine, risanamento muri Chiesa parrocchiale Ss. Pietro e Paolo).

I Comuni di Manno e Bedano, a seguito nostra richiesta, hanno partecipato con un importo di CHF 10'000 ciascuno. Il sorpasso netto risulta pertanto di CHF 16'350.61.

Il sorpasso complessivo rientra nei limiti LOC – articolo 176 – che recita:

Credito suppletorio, sorpasso di credito

Art. 176

1 Il credito suppletorio è il complemento di un credito di investimento.

2 Il credito suppletorio deve essere chiesto non appena è accertato un sorpasso superiore al 10% del credito lordo originario e superiore a fr. 20'000.-.

3 Per sorpassi inferiori è sufficiente chiedere la ratifica ad opera terminata; la medesima può avvenire con messaggio apposito oppure con una specifica risoluzione nel dispositivo di approvazione dei conti consuntivi.

Nel caso in esame il sorpasso lordo di CHF 36'350.61 rientra come già indicato nei disposti dell'articolo sopra menzionato (inferiore al 10% del credito lordo originario di CHF 810'000).

Visto quanto sopra si procede come al cpv. 3 dell'articolo 176 LOC e cioè con specifica risoluzione nel dispositivo di approvazione dei conti consuntivi (vedi punto 2. dispositivo di risoluzione del presente messaggio).

Segnaliamo ancora che le opere di Riquifica del comparto San Pietro risultano corrispondere al 27% del consuntivo finale lordo di CHF 846'350.61 e più precisamente CHF 228'514.65 con un superamento del credito CHF 8'514.65 (3.87%).

Le opere di Sistemazione di Via San Pietro – pari al rimanente 73% – presentano un consuntivo finale di CHF 617'875.95, con un superamento rispetto al credito votato (CHF 590'000) di CHF 27'875.95 (4,72%).

6. TABELLE

Per la completezza formale del conto consuntivo ricordiamo che, in ossequio alle disposizioni dell'art. 22 RGFC, oltre ai documenti relativi a bilancio, conto economico e conto degli investimenti, alleghiamo i seguenti documenti:

- Tabella dei cespiti dei beni amministrativi (ammortamenti)
- Tabella controllo dei crediti
- Tabella Creditori/Debitori
- Tabella riassuntiva imposte da incassare anno 2023
- Tabella degli accantonamenti anno 2023
- Contro dei flussi di liquidità

7. INDICATORI FINANZIARI

Seppure non più richiesto e obbligatorio, al fine di analizzare in modo completo le finanze del Comune, proponiamo la consueta statistica dei principali indicatori finanziari, che mette a confronto i dati degli ultimi due anni con la media dei Comuni ticinesi.

Le relative statistiche sono state pubblicate dalla Sezione degli Enti locali durante il 2023 (edizione febbraio 2023).

Rispetto agli anni precedenti diminuiscono le posizioni prese in considerazione.

Riserviamo un unico commento al debito pubblico pro capite, che secondo le tabelle cantonali appare elevato; debito che risulta comunque inferiore alla media dei Comuni ticinesi.

	Media Comuni	Comune di Gravesano		
	Indicatori 2021	Comune 2022	Comune 2023	Valutazione indicatori
Quota delle spese per interessi	-3.7%	0.2%	0.3%	Buono
Grado di autofinanziamento	60.2%	33.4%	54.6%	Debole
Debito pubblico pro capite	CHF 5'354	CHF 4'845	CHF 5'181	Elevato
Quota di capitale proprio	18.1%	21.4%	21.4%	Buona
Tasso di indebitamento netto	156.7%	108.4%	107.5%	Accettabile
Quota degli investimenti	16.2%	16.0%	12.3%	Media

8. CONTROLLO DEI CREDITI

La tabella dei crediti relativa al 2023 presenta una sola posizione per la quale si richiede lo stralcio.

Si tratta della Riqualfica del Comparto San Pietro e delle opere di Sistemazione di Via San Pietro, ampiamente dettagliate nel capitolo riservato agli investimenti (pagine 19/20 del presente messaggio) e la relativa richiesta sarà oggetto di stralcio nel dispositivo di risoluzione del presente messaggio.

9. RAPPORTO DI REVISIONE

Quale organo di controllo esterno la Interfida Revisioni e consulenze SA, Mendrisio, ha svolto, conformemente al mandato a loro conferito, la revisione del conto consuntivo 2023 del nostro Comune.

Nello stesso si segnala (estratto dal rapporto di revisione del 09.02.2023).

Responsabilità del Municipio

Il Municipio è responsabile dell'allestimento del conto consuntivo in conformità alle disposizioni legali. Questa responsabilità comprende la concezione, l'implementazione e il mantenimento di un sistema di controllo interno relativamente all'allestimento di un conto consuntivo che sia esente da anomalie significative imputabili a frodi o errori.

Il Municipio è inoltre responsabile della scelta e dell'applicazione di appropriate norme contabili, nonché dell'esecuzione di stime adeguate.

Responsabilità dell'Organo di controllo esterno

La nostra responsabilità consiste nell'esprimere un giudizio sul consuntivo sulla base della nostra revisione.

Abbiamo svolto la nostra revisione conformemente alla specifica direttiva di applicazione della SEL dell'art. 179a cpv. 2 e 4 LOC, ed alla raccomandazione svizzera di revisione 60 – Revisione e relazione del revisore di conti di Comuni.

Secondo questa raccomandazione di revisione dobbiamo rispettare i principi etici professionali e pianificare e svolgere la revisione in maniera tale da ottenere una ragionevole sicurezza che il conto consuntivo non contenga anomalie significative.

Una revisione comprende l'esecuzione di procedure di revisione volte ad ottenere elementi probativi per i valori e le altre informazioni contenute nel conto consuntivo.

La scelta delle procedure di verifica compete al giudizio professionale del revisore, inclusa la valutazione dei rischi che il conto consuntivo contenga anomalie significative imputabili a frodi o errori.

Nella valutazione di questi rischi il revisore tiene conto del sistema di controllo interno, nella misura in cui esso è rilevante per l'allestimento del conto consuntivo, allo scopo di definire le procedure di revisione appropriate alle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del sistema di controllo interno.

La revisione comprende inoltre la valutazione dell'adeguatezza delle norme contabili adottate, della plausibilità delle stime contabili effettuate, nonché un apprezzamento della presentazione del conto consuntivo nel suo complesso. Riteniamo che gli elementi probativi da noi ottenuti costituiscano una base sufficiente ed appropriata su cui fondare il nostro giudizio.

Giudizio di revisione

A nostro giudizio il conto consuntivo per l'esercizio chiuso al 31.12.2023 è conforme alle disposizioni legali cantonali e comunali.

Per quanto riguarda tenuta e organizzazione della contabilità, sulla base delle loro verifiche, il revisore segnala quanto segue:

- La contabilità è aggiornata in modo regolare
- Le registrazioni contabili sono supportate dai relativi giustificativi
- L'organizzazione contabile e le procedure di controllo sono conformi alla struttura del nostro Comune
- La gestione dei pagamenti è organizzata in modo corretto ed è regolamentata in forma scritta, come previsto dalle disposizioni dell'art. 110 cpv. 4 LOC.

Il revisore conferma che al momento della revisione è stata messa a disposizione tutta la documentazione necessaria.

In conclusione del rapporto, il revisore conferma che durante l'anno 2023 la contabilità è stata tenuta in modo corretto e regolare e per questo motivo raccomanda **l'approvazione del conto Consuntivo del Comune di Gravesano per l'anno 2023.**

10. CONCLUSIONI

L'Esecutivo comunale ha appreso con estremo piacere che anche i Conti anno 2023 avrebbero chiuso con un avanzo di gestione – seppur contenuto – e questo nonostante un Preventivo aggiornato 2023 che non lasciava presagire niente di buono (un sensibile disavanzo di gestione di quasi 340'000 franchi).

I motivi che hanno permesso di stravolgere quanto indicato in sede di preventivo sono stati ampiamente illustrati nella premessa/commento generale di questo messaggio, con entrate da ritenersi straordinarie non preventivate e non preventivabili.

Una chiusura che genera un avanzo di d'esercizio presenta diversi aspetti positivi.

Innanzitutto il più visibile e cioè l'immagine di un Comune ben gestito finanziariamente che da quasi 3 decenni chiude con cifre nere.

Le ripercussioni, sempre positive, al momento di negoziare anticipi di liquidità, rinnovare prestiti o chiederne di nuovi, spuntando tassi di mercato interessanti.

Continuare a posticipare nel tempo le eventuali registrazioni delle perdite d'esercizio, accumulando nel frattempo capitale proprio.

La conferma che la riduzione del moltiplicatore al 70% è stata un'operazione corretta, non solo dal profilo politico, ma sostenuta anche da quella matematica (almeno fino al 31.12.2023).

A questi aspetti possiamo aggiungere un cauto ottimismo in merito alla crescita del gettito d'imposta – con particolare riferimento alle persone fisiche – sulla scorta delle nuove edificazioni recentemente sorte sul comprensorio.

Tutto questo non deve però fare abbassare la guardia sull'attenzione che occorre sempre prestare nella gestione delle finanze pubbliche, anche in considerazione del progressivo e inarrestabile aumento di alcune posizioni contabili, indipendenti dalla volontà politica.

Pensiamo in particolare alla partecipazione ai costi a Consorzi, Enti, ecc., e a quelli del Cantone per la Sanità e la Sicurezza sociale, quali ad esempio oneri assicurativi, partecipazione ai costi di Case Anziani, contributi anziani ospiti di istituti, SACD, OACD, Servizi d'appoggio e mantenimento a domicilio, ecc.

Il continuo controllo sulla spesa pubblica è un pilastro fondamentale per una gestione ottimale di un Comune ed è in questo senso, anche per continuare a solcare una linea tracciata da chi ci ha preceduti, che si intende proseguire.

Alla luce di tutto quanto sopra esposto nel presente Messaggio, il Municipio invita pertanto questo lodevole Consiglio comunale a voler

risolvere

1. Il consuntivo del Comune di Gravesano per l'anno 2023, comprendente:
 - il bilancio, la gestione corrente e il conto degli investimenti **è approvato**.
 - 1.1 È dato scarico all'Esecutivo per tutta la gestione 2023.
2. È autorizzato lo stralcio dei crediti concernenti la Sistemazione di Via San Pietro e di Riqualfica comparto San Pietro che a fronte di un credito complessivo di CHF 810'000 presenta un saldo finale a consuntivo di CHF 846'350.61 e pertanto con un superamento della spesa di CHF 36'250.61 (superamento inferiore al 10% del credito votato e che pertanto non necessita della presentazione di un messaggio con la richiesta di concessione di un credito suppletorio – art. 176 cpv. 2 LOC).

Con stima.

PER IL MUNICIPIO DI GRAVESANO

IL SINDACO IL SEGRETARIO

M. Anghileri G. Cremona

Per esame e rapporto

COMMISSIONE		
Gestione	Edilizia	Petizioni
X		