



**Rapporto sul Messaggio Municipale no. 11 del 2 maggio 2017  
Approvazione dei conti consuntivi del Comune di Serravalle  
Per l'anno d'esercizio 2016**

Gentile Presidente,

Stimati colleghi e colleghe del Consiglio Comunale,

La Commissione della Gestione (CdG) si è riunita il 16 maggio 2017, con il sindaco sig. Luca Bianchetti e il responsabile delle finanze, sig. Nedy Bianchetti. Si ringraziano entrambi così come gli estensori del messaggio per aver messo a disposizione del legislativo comunale un resoconto chiaro e ricco di dettagli. Durante l'incontro sono stati esposti i conti del nostro Comune in modo dettagliato e rilevate le posizioni che hanno avuto uno scostamento significativo rispetto al preventivo o quantomeno rispetto al passato.

Introduzione

Dal profilo formale la presentazione dei conti è ineccepibile. Come si evince dal rapporto di revisione allegato al MM, la contabilità adempie alle direttive della LOC in tutte le sue componenti: dalla tenuta medesima della contabilità, alla correttezza delle considerazioni di bilancio, al controllo dei crediti.

Il MM che accompagna il consuntivo è molto esaustivo e ben documenta l'andamento delle finanze avvenuto nel corso del 2016, mostrando scostamenti rispetto al preventivo. Ciò ha facilitato di molto anche il nostro lavoro.

Risultato 2016

L'esercizio 2016 chiude con un risultato positivo di CHF 26'096.75, ossia un maggior utile di 316'904.75 rispetto alla perdita preventivata di CHF 290'808.-.

Il maggior utile rispetto al preventivo è riconducibile per un importo di ca CHF 200'000.- a sopravvenienze d'imposta riguardanti gli anni precedenti, e ca CHF 131'000.- riguardanti maggiori contributi del fondo di livellamento e della localizzazione geografica.

Sul fronte delle spese si registra un leggero aumento rispetto al preventivo, dovuto al superamento di alcune voci, compensato con una minor uscita del dicastero polizia (mancato riparto polo polizia e rimborso di alcune assicurazioni sociali).

## Investimenti

Gli investimenti lordi a preventivo ammontano a CHF 5'521'170.- mentre a consuntivo a CHF 1'864'620.93, dei quali ca CHF 970'000.- riguardano le opere di canalizzazione, sui quali però non sono ancora stati incassati tutti i sussidi. Gli investimenti netti risultano di CHF 319'108.58 grazie al prelevamento del fondo FER di CHF 418'000.- per la scuola dell'infanzia di Ludiano e agli ammortamenti. Molti investimenti preventivati nel 2016, saranno realizzati presubilmente nel 2017 (per esempio: passerella sul fiume Brenno, moderazione traffico, contributi al Nara, Germanionico, ecc). Nel 2017 finiranno diversi lotti di canalizzazioni e quindi s'incasseranno i sussidi preventivati e i contributi di costruzione.

Per quanto riguarda lo scarico delle opere d'investimento terminate, la CdG ha raccolto qualche informazione inerente il sorpasso del credito di CHF 17'624.- per l'introduzione delle vie e i numeri civici a Ludiano e Malvaglia. Sorpasso che rientra comunque nei limiti concessi dalla legge (art. 168 cpv- 2 LOC). Questo sorpasso è dovuto principalmente a due fattori: il primo di circa CHF 6'000.- relativo l'aggiornamento del catasto dei numeri civici da parte dei due geometra non considerato al momento della richiesta del credito; il secondo, di circa CHF 11'000.- concerne la fornitura delle placche di riserva e gli oneri supplementari dovuti all'aggiornamento dei rilievi necessari per gli appoggi delle placche (il primo rilevamento risultava ormai superato).

Per le altre liquidazioni finali delle opere di investimento, la CdG non ha osservazioni al riguardo.

Per lo svolgimento delle nostre verifiche, abbiamo chiesto informazioni dettagliate per alcune voci del conto economico.

## Stipendi dei docenti

Negli ultimi anni le uscite per gli stipendi dei docenti (SI e SE) sono aumentate da ca CHF 956'000.- del 2014 a ca CHF 1'162'000.-, con un aumento del 21% senza che ci siano state nuove assunzioni. Quest'aumento è dovuto a lunghi periodi di malattia di alcuni docenti che devono poi essere sostituiti da supplenti. Dal Municipio abbiamo ricevuto informazioni che sono in corso delle valutazioni sulla fattibilità di avere una copertura assicurativa in quest'ambito

## Ammortamenti beni amministrativi

Nella circolare SEL n.20160315-3 viene indicato che, secondo l'art. 158 della LOC, l'ammortamento minimo della sostanza ammortizzabile è dell'8% (dall'1 gennaio 2017), percentuale già largamente raggiunta a consuntivo 2016, visto che il tasso è del 9.4%.

Per maggiore chiarezza nella base di calcolo di questo tasso, la CdG consiglia di presentare due distinte tabelle degli ammortamenti per il consuntivo e più precisamente:

- Una tabella riguardante la sostanza ammortizzabile, ovvero quei beni comunali ammortizzati secondo il sistema degressivo e per i quali bisogna rispettare il minimo complessivo dell'8%. Si tratta degli investimenti in beni amministrativi, contributi per investimenti e altre uscite attivate.

**Tabella ammortamenti 2016 per beni ammortizzati secondo art. 12 Rgfc (sul valore residuo)**

**minimo complessivo 8%**

BENI AMMINISTRATIVI		1.1.2016	% LOC min. e max	Val. contabile 1.1	%	Ammortamenti 2016	Inv. netti 2016 +/-	Val. contabile 31.12.16
<b>14</b>	<b>Investimenti beni amministrativi</b>			<b>3'519'316.82</b>		<b>280'307.30</b>	<b>-112'601.92</b>	<b>3'126'407.60</b>
140.01	Terreni non edificati		0.0/10.0	357'714.65	2.0	7'154.30	0.00	350'560.35
141.01	Canalizzazioni e riali		10.0/25.0	73'949.05	10.0	7'394.90	0.00	66'554.15
141.02	Strade, posteggi, ponti, ripari, infr.		10.0/25.0	920'096.40	10.0	92'009.65	144'069.85	972'156.60
141.04	Canali agricoli		10.0/25.0	15'675.75	10.0	1'567.60	0.00	14'108.15
141.05	Zona artigianale al Bolastro		10.0/25.0	2'904.50	10.0	290.45	0.00	2'614.05
141.06	Selva castanile Semione		4.0/10.0	45'905.12	10.0	4'590.50	88'379.08	129'693.70
141.10	Progetto fascia castanile Malvaglia		4.0/10.0	10'000.00	10.0	1'000.00	4'829.65	13'829.65
141.11	Progetto recup. monte Selvapiana		4.0/10.0	1'360.00	10.0	136.00	26'210.00	27'434.00
141.12	Progetto valor. zona grotti Ludiano		4.0/10.0	0.00	0.0	0.00	20'000.00	20'000.00
143.01	Scuole dell'infanzia		6.0/15.0	1'228'341.95	6.0	73'700.50	-406'747.15	747'894.30
143.02	Centro scuola elementare		6.0/15.0	286'823.40	6.0	17'209.40	0.00	269'614.00
143.03	Edifici amministrativi		6.0/15.0	170'994.05	6.0	10'259.65	-9'343.35	151'391.05
143.04	Magazzini		6.0/15.0	24'115.30	10.0	2'411.55	0.00	21'703.75
143.05	Centro sportivo e aree di svago		6.0/15.0	123'043.25	6.0	7'382.60	0.00	115'660.65
143.06	Cimiteri e loculi		10.0/25.0	117'233.35	10.0	11'723.35	0.00	105'510.00
143.07	Costruzioni protezione civile		6.0/15.0	25'077.95	10.0	2'507.80	0.00	22'570.15
143.08	Castello di Serravalle		6.0/15.0	38'800.00	6.0	2'328.00	20'000.00	56'472.00
146.01	Veicoli e attrezzature diverse		25.0/100.0	46'149.60	50.0	23'074.80	0.00	23'074.80
146.02	Mobilio e attrezzature per uffici		25.0/100.0	31'132.50	50.0	15'566.25	0.00	15'566.25
<b>16</b>	<b>Contributi per investimenti</b>			<b>263'740.00</b>		<b>56'591.75</b>	<b>100'000.00</b>	<b>307'148.25</b>
161.01	Contr. compenso agricolo zona art.		10.0/25.0	86'865.00	20.0	17'373.00	0.00	69'492.00
162.03	Contr. strada forestale Gardosa-G.		10.0/25.0	0.00	20.0	0.00	15'000.00	15'000.00
165.02	Contributo risanamento FASV		25.0/100.0	48'750.00	25.0	12'187.50	0.00	36'562.50
165.03	Pro natura per ristr. centro A'calda		25.0/100.0	28'125.00	25.0	7'031.25	0.00	21'093.75
165.04	Contr. rimessa in funzione filovia		10.0/25.0	100'000.00	20.0	20'000.00	60'000.00	140'000.00
165.07	Contr. Centro Sci Nordico Campra		10.0/25.0	0.00	20.0	0.00	0.00	0.00
165.09	Recupero nucleo Germagnonico		10.0/25.0	0.00	0.0	0.00	25'000.00	25'000.00
<b>17</b>	<b>Altre uscite attivate</b>			<b>120'142.60</b>		<b>30'035.65</b>	<b>119'996.85</b>	<b>210'103.80</b>
171.01	Pianificazione del territorio e PR		25.0/100.0	120'142.60	25.0	30'035.65	119'996.85	210'103.80
				<b>3'903'199.42</b>	<b>9.40</b>	<b>366'934.70</b>	<b>107'394.93</b>	<b>3'643'659.65</b>

- Una tabella riguardante tutti gli altri beni comunali, non sottoposti al minimo del 8% e che vengono ammortizzati con sistemi differenti (terreni patrimoniali, opere di approvvigionamento idrico, opere di depurazione delle acque, partecipazioni, ecc).

Le due tabelle permettono, oltre che a verificare il rispetto delle norme legali in materia di ammortamenti e il rispetto del preventivo, di procedere a un'analisi finanziaria più approfondita.

### Liquidità

Per quanto riguarda la liquidità, è osservato che il conto corrente bancario alla fine dell'anno è negativo. Non abbiamo approfondito per quanto tempo è rimasto negativo e se vi era la possibilità di copertura dello scoperto. Ci preme segnalarlo ai fini di monitorare i conti di liquidità ed evitare se possibile l'addebito d'interessi passivi.

## Indicatori finanziari

	media dei comuni 2014	Serrvalle			
		2014	2015	2016	
Copertura delle spese correnti	0.30%	0.31%	0.45%	<b>0.31%</b>	positivo grazie all'avanzo d'esercizio
Ammortamenti amministrativi	10.3%	12.67%	9.32%	<b>9.67%</b>	minimo legale 8%
Quota degli interessi	-3.2%	1.69%	1.97%	<b>1.68%</b>	più bassa è meglio è
Quota degli oneri finanziari	4.9%	11.49%	10.36%	<b>10.58%</b>	media -> dovrebbe essere minore al 5%
Grado di autofinanziamento	68.9%	105.46%	17.13%	<b>65.38%</b>	problematica - > ideale sopra il 100%
Capacità di autofinanziamento	9.9%	10.10%	8.84%	<b>9.21%</b>	debole sotto il 10%
Quota di capitale proprio	15.8%	15.58%	13.38%	<b>13.23%</b>	media
Quota di indebitamento lordo	158.2%	160.81%	193.54%	<b>194.89%</b>	alta, sopra il 200% critica
Quota degli investimenti	17.4%	21.46%	41.39%	<b>19.84%</b>	media
Debito pubblico totale in CHF		9'117'581	12'572'648	<b>12'981'991</b>	
Debito pubblico procapite in CHF	4'265	4'365	6'056	<b>6'256</b>	sopra i 5'000 è eccessivo

Gli indicatori finanziari, sono delle percentuali che mettono in relazioni grandezze desunte dai conti. Nel riquadro sono definiti gli indicatori utilizzati con le relative scale di valutazione. Applicando le valutazioni proposte dagli Enti Locali (cfr. Rivista dell'Ufficio statistica "Dati – statistiche e società", maggio 2016) è possibile dare un giudizio sommario sulla situazione finanziaria del Comune e confrontarla con i valori medi cantonali.

Come già rilevato, il leggero avanzo di esercizio permette di raggiungere anche quest'anno un grado di copertura delle spese di poco positivo e ad aumentare il capitale proprio.

La percentuale degli ammortamenti sui beni amministrativi è leggermente aumentata rispetto allo scorso anno e rispetta il minimo previsto dalla LOC (8%).

La quota degli interessi, nonostante i tassi siano particolarmente bassi, incide ancora in modo importante sulle uscite del Comune. Questo è dovuto soprattutto agli interessi passivi maturati sui conti correnti bancari utilizzati nei momenti di mancanza di liquidità per far fronte agli impegni della gestione corrente.

La quota degli oneri finanziari, influenzata sia dagli interessi, che dagli ammortamenti, è valutata media. Bisogna però considerare in modo positivo la scelta del Municipio di effettuare degli ammortamenti superiori al minimo richiesto dalla LOC.

Il grado di autofinanziamento è da valutare come quasi soddisfacente, considerato che la soglia della sufficienza si situa al 70%. A lungo termine, però, dovrebbe avvicinarsi al 100% onde evitare un peggioramento dell'indebitamento. Analoghe considerazioni possono essere fatte riguardo la capacità di autofinanziamento, il cui valore è migliore rispetto al 2015, collocandosi al 9% è valutabile come debole, alla soglia della sufficienza.

Il debito pubblico pro-capite registra nuovamente una progressione di CHF 200.- per abitante, pari a un incremento del 3.3%, portandosi a CHF 6'256.- pro-capite ed è valutato eccessivo. Il debito pubblico deve quindi essere continuamente monitorato.

Anche la quota d'indebitamento lordo registra un lieve aumento portandosi al 194%, valore molto elevato che significa che i debiti verso gli istituti di credito corrispondono al 194% dei ricavi annui, mentre sarebbe auspicabile un valore tra il 50 e il 100%

### Conclusione

Come indicato nel MM, il 2016 è stato un anno di assestamento (diminuzione del numero di municipali da 7 a 5, nuova ripartizione dei compiti) che ha portato a posticipare qualche investimento già previsto nel piano finanziario (PF 2015-2020).

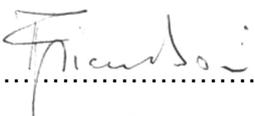
Nonostante la diminuzione degli investimenti da CHF 5.1 mio del 2015 a CHF 1.8 del 2016, la situazione finanziaria non è delle più rosee. Gli indicatori finanziari del Comune raggiungono la sufficienza risicata. Anche il debito pubblico pro-capite di CHF 6'256.- è superiore alla media cantonale. Questi dati stanno a indicare una situazione finanziaria debole e una dipendenza dai contributi perequativi cantonali. L'avanzo di esercizio aumenta leggermente il capitale proprio, circostanza che permette di guardare con fiducia i prossimi anni, continuando però a basare la scelta degli investimenti da effettuare secondo il principio della priorità, e offrendo, nel limite concesso dalle disponibilità finanziarie, dei servizi di qualità.

Ritenute le premesse sopra indicate e non avendo riscontrato ulteriori osservazioni particolari, la Commissione della Gestione invita il Consiglio Comunale a voler risolvere quanto proposto dal Municipio.

Per la Commissione della Gestione:

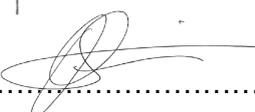
Il Presidente

Fabrizio Giamboni

  
.....

Il segretario

Omar Gianora

  
.....

I membri

Marusca Cittadini

  
.....

Gianni Ravasi

  
.....

Franco Tschopp

.....