

Rapporto della commissione della gestione sul MM no. 05/22 accompagnante il bilancio consuntivo del Comune di Vezia per l'anno 2021.

Egregio Signor Presidente,

Gentili Signore ed Egregi Signori Consiglieri comunali,

la commissione della gestione ha prontamente esaminato il consuntivo per l'esercizio 2021 nelle sedute del 28 febbraio 2022, del 7, 14, 21, 28 Marzo 2022 e 6, 11 Aprile 2022. Alla seduta del 28 Marzo ha partecipato il capo dicastero signor Roberto Piva (Sindaco) e il Sig. Lorenzo Arnaboldi (contabile comunale), al quale vanno i nostri ringraziamenti più sentiti per la sempre gradita disponibilità e professionalità.

Considerata la documentazione accompagnante il consuntivo, le risposte alle nostre domande ricevute in data 25 marzo 2022, la nostra attenzione si è concentrata nel rilevare i dati riportati a consuntivo 2021 rispetto al preventivo 2021 e al consuntivo 2020 e alle informazioni ricevute durante il nostro incontro con gli organi comunali preposti in relazione alle prospettive finanziarie non avendo ancora ricevuto il piano finanziario aggiornato.

Nel merito dei dati riportati a consuntivo la Commissione della gestione oltre a confermare le cifre esposte richiama lo scritto dell'Ufficio di revisione Prosolve SA il quale, in data 3 marzo 2022, ha redatto il proprio rapporto confermando che il bilancio consuntivo per l'esercizio chiuso al 31.12.2021 è conforme al quadro normativo sull'informazione finanziaria applicabile e le normative contabili previste e richieste dalla legge.

L'esercizio 2021 chiude con un netto miglioramento del preventivo (perdita prevista CHF 811'300.-) fissando un avanzo d'esercizio in **CHF 213'091.-** (scostamento CHF 1'024'391.-).

Il marcato miglioramento è dovuto in parte all'incasso di sopravvenienze d'imposta, al meccanismo conseguente all'aumento del moltiplicatore comunale (+15% rispetto all'esercizio 2019) e al contenimento della spesa corrente. Il nuovo sistema di ammortamento, McA2 ha influito in maniera preponderante sul risultato d'esercizio, la pianificazione degli ammortamenti su più anni contabili ha permesso di diminuire l'incidenza dei relativi costi sulla gestione osservata.

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Spese correnti	8'159'572	8'266'846	8'167'947	8'343'702	8'107'121	9'318'296	8'240'488	8'271'399	8'120'828	7'856'639
Ricavi correnti	7'828'392	7'828'392	7'284'284	8'528'622	8'511'072	9'487'137	9'068'071	6'822'946	7'801'309	8'069'731
Risultato d'esercizio	-331'180	-578'970	-883'363	184'920	403'951	168'841	827'583	-1'448'453	-319'519	213'091
Risultato preventivo	-924'598	-400'569	-957'333	-861'088	-851'600	-814'200	-628'100	-659'000	-468'800	-811'300
Moltiplicatore d'imposta	65%	65%	65%	70%	70%	70%	70%	70%	80%	85%

Come sopra segnalato, il nuovo sistema di ammortamento, McA2 ha influito in maniera ponderante considerevole sul risultato d'esercizio (praticamente dimezzando il costo d'ammortamento allibrato annualmente a conto economico), la pianificazione degli ammortamenti su più anni contabili ha permesso di diminuire l'incidenza dei relativi costi sulla gestione osservata aiutando di fatto l'autofinanziamento a stabilirsi in cifre positive, indice molto importante al fine della copertura dei costi d'esercizio da parte della gestione corrente.

Anno	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Beni Amministrativi	11'432'816	10'801'827	10'663'123	12'100'000	12'266'300	10'294'000	9'941'000	9'653'000	8'968'155	9'064'324
Ammortamenti Totali	1'129'219	1'124'810	860'432	891'298	950'095	2'096'131	1'031'003	859'292	877'138	463'479
Risultato d'esercizio	-331'180	-578'970	-883'363	184'920	403'951	168'841	827'583	-1'448'453	-319'519	213'091
Onere netto per investimenti	1'182'683	493'821	721'727	2'328'176	1'116'395	-4'740	678'003	571'292	192'293	559'648
Autofinanziamento	798'039	545'839	-22'931	1'076'219	1'354'046	2'269'712	1'858'586	-589'161	557'619	711'601
Grado di Autofinanziamento	67.50%	110.50%	-3.20%	46.20%	121.29%	N.D.	274.10%	-103.10%	290.00%	129.70%
% Ammortamento	9.9%	9.8%	8.0%	8.4%	7.9%	17.1%	10.0%	8.6%	9.1%	5.2%
Moltiplicatore Politico	65.0%	65.0%	65.0%	70.0%	70.0%	70.0%	70.0%	70.0%	80.0%	85.0%

I principali indicatori osservati rilevano che la pandemia non dovrebbe aver avuto un impatto negativo, almeno per il momento, nel nostro comune, questo significa che la maggior parte del substrato fiscale si determina da fasce di contribuenti appartenenti a settori che sono stati risparmiati in parte da contrazioni e difficoltà economiche.

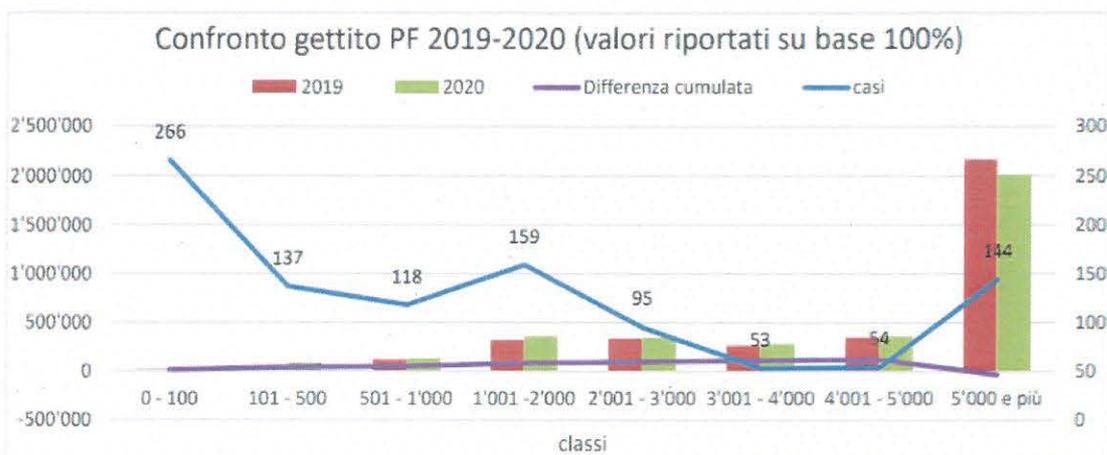
Questi dati, insieme al previsto riassetto delle finanze comunali verso un nuovo equilibrio, aprirà scenari perequativi interessanti e a beneficio del consolidamento della nuova struttura finanziaria del nostro comune. Nell'ottica dei prossimi investimenti e della relativa evoluzione strutturale della gestione corrente, si invita il Municipio ad una lungimirante pianificazione dei costi ad un'attenta osservazione dei principali indicatori economici per poter intervenire per tempo con misure efficaci.

Osservando di fatto gli scostamenti tra preventivo 2021 e consuntivo 2021 possiamo affermare che la stima dei costi di gestione corrente è stata fatta in maniera efficace, con uno scostamento di 44'850.69 CHF su un totale costi di 7'956'649.- CHF (ca. - 0.6%).

Per la stima dei ricavi fiscali, l'esercizio è sempre più complesso e procrastinato nel tempo, ottenendo dai sistemi informativi eventuali previsioni sempre in maniera posticipata rispetto all'esercizio preso in considerazione, infatti lo scostamento è di 979'541.- CHF (+13.6 %).

Interessante approfondimento è stato fatto sul nuovo substrato fiscale dei contribuenti del comune. Apprendiamo che le persone giuridiche sul territorio di Vezia nella misura attuale rimangono una parte molto esigua del gettito prelevato. Si invita il Municipio a intraprendere politiche di marketing territoriale mirate ed efficaci per invertire questa tendenza, si ricorda al Municipio che la LOC permette la possibilità di adattare un moltiplicatore per le persone giuridiche più concorrenziale di quello per le persone fisiche a fronte della forte concorrenza dei comuni confinanti.

Le persone fisiche sono diventate di fatto la stratificazione di riferimento, di cui, come si evince nel grafico sottostante, distribuita su tutte le fasce di reddito e ceto sociale. Osserviamo che le fasce di medio reddito presentano un aumento di gettito mentre troviamo una diminuzione da tenere seriamente in considerazione sui contribuenti ad alti redditi. Da notare che praticamente il 50% dei contribuenti del comune assicurano indicativamente la totalità del gettito necessario alla copertura della gestione corrente. Questa percentuale andrebbe ancora suddivisa al suo interno con le fasce alte di reddito (5000 e più) che garantiscono più della metà del gettito totale.



Spese e ricavi per genere di conto

Conto economico (importi in CHF)		Consuntivo		Preventivo		C2021-P2021	
		2021		2021		Var.	%
3	SPESE						
30	Spese per il personale	2'212'923	27.8%	2'261'000	28.3%	-48'077.05	-2.1%
31	Spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio	1'278'313	16.1%	1'271'500	15.9%	6'812.59	0.5%
33	Ammortamenti beni amministrativi	330'843	4.2%	220'000	2.7%	110'842.50	56.4%
34	Spese Finanziarie	21'492	0.3%	25'000	0.3%	-3'507.58	-14.0%
35	Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	158'702	2.0%	148'600	1.9%	10'101.72	6.8%
36	Spese di trasferimento	3'854'367	48.4%	4'011'400	50.1%	-157'032.97	-3.9%
39	Addebiti interni	100'010	1.3%	64'000	0.8%	36'010.10	56.3%
	Totale	7'956'649	100.0%	8'001'500	100%	-44'850.69	-0.6%
4	RICAVI						
40	Ricavi fiscali	6'267'660	76.7%	5'512'000	76.7%	755'660	13.7%
41	Regalie e concessioni	59'348	0.7%	61'000	0.8%	-1'652	-2.7%
42	Tasse e retribuzioni	982'677	12.0%	952'600	13.2%	30'077	3.2%
43	Ricavi diversi	6'715	0.1%	15'000	0.2%	-8'286	-55.2%
44	Ricavi finanziari	140'836	1.7%	136'000	1.9%	4'836	3.6%
45	Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	123'671	1.5%	32'000	0.4%	91'671	286.5%
46	Ricavi da trasferimento	488'824	6.0%	417'600	5.8%	71'224	17.1%
49	Accrediti interni	100'010	1.2%	64'000	0.9%	36'010	56.3%
	Totale	8'169'741	100.0%	7'190'200	100.0%	979'541	13.6%

Osservando il risultato d'esercizio degli ultimi 10 anni, notiamo un perentorio equilibrio nella gestione delle finanze comunali, infatti la media dei risultati d'esercizio per gli anni 2012-2021 risulta essere pari ad un disavanzo complessivo di CHF 1'763'099.- (in media un disavanzo di CHF 176'308.- all'anno).

Se il dato viene considerato al netto dell'ammortamento straordinario fatto durante l'esercizio 2017, questi ultimi 10 anni d'esercizio chiudono con un disavanzo d'esercizio complessivo di CHF 763'099.- (mediamente CHF 76'309.- all'anno).

La scrivente commissione, ha sempre valutato con attenzione le proposte di preventivo da parte del Municipio e gli auspici proposti, sono di prassi sempre stati accolti, consolidando una gestione parsimoniosa ed efficiente, con il pieno sostegno del Consiglio Comunale.

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Spese correnti	8'159'572	8'266'846	8'167'947	8'343'702	8'107'121	9'318'296	8'240'488	8'271'399	8'120'828	7'856'639
Ricavi correnti	7'828'392	7'828'392	7'284'284	8'528'622	8'511'072	9'487'137	9'068'071	6'822'946	7'801'309	8'069'731
Risultato d'esercizio	-331'180	-578'970	-883'363	184'920	403'951	168'841	827'583	-1'448'453	-319'519	213'091
Risultato preventivato	-924'598	-400'569	-957'333	-861'088	-851'600	-814'200	-628'100	-659'000	-468'800	-811'300
Moltiplicatore d'imposta	65%	65%	65%	70%	70%	70%	70%	70%	80%	85%

In un periodo di larga incertezza, crisi sanitaria, perdita di gettito, il nostro comune sta riuscendo ad impattare in maniera importante il contraccolpo finanziario, infatti il capitale proprio del comune risulta essere solido ed integro e addirittura in crescita (6'177'663.- CHF / + 490'326.- CHF) alla fine dell'esercizio oggetto del presente consuntivo.

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Capitale dei Terzi	8'228'154	7'626'872	7'751'358	8'716'939	9'167'832	7'858'633	6'716'461	8'585'384	7'605'851	6'617'662
Finanziamenti speciali	360'120	369'080	427'330	495'745	463'668	521'569	463'587	491'161	567'695	140'418
Capitale Proprio	7'332'640	6'753'670	5'870'307	6'055'228	6'459'179	6'628'020	7'455'310	6'006'857	5'687'337	6'177'663
Capitale Proprio	46%	46%	42%	40%	40%	44%	51%	40%	41%	48%
Capitale dei Terzi	54%	54%	58%	60%	60%	56%	49%	60%	59%	52%

La politica conservativa del Municipio ha comunque permesso di rientrare in parte dall'esposizione debitoria (Capitale di Terzi) per essere più dinamici nelle politiche d'investimento future. Il tasso di finanziamento (oneroso) rimane in queste ultime settimane, a causa della incertezza dovuta all'instabilità geopolitica, tendente al rialzo. L'invito è quello di fissare gli attuali debiti in scadenza e i futuri finanziamenti (visti gli interessanti tassi sul mercato dei capitali) in maniera concorrenziale e oculata.

Istituto	N conto a Bilancio	Descrizione/ Prestito fisso	Importo prestato al 1.1.2021	+/- variazione	Importo prestato al 31.12.2021	Scadenza	tasso d'interesse	stato
Banca Stato	2064.070	BS-3250468	fr. 2'000'000.00	-fr. 2'000'000.00	fr. 0.00	01.09.2021	0.76%	CHIUSO
PostFinance	2064.068	PF 004175	fr. 840'000.00	fr. 0.00	fr. 840'000.00	03.09.2022	0.40%	ATTIVO
PostFinance	2064.071	PF 006107	fr. 3'000'000.00	fr. 0.00	fr. 3'000'000.00	02.12.2026	0.12%	ATTIVO
Raiffeisen	2064.072	RA 803.758.793.7	fr. 0.00	fr. 1'000'000.00	fr. 1'000'000.00	30.08.2024	0.17%	ATTIVO
			fr. 5'840'000.00	-fr. 1'000'000.00	fr. 4'840'000.00			

Osservando questi dati, non possiamo che essere soddisfatti che le proposte sull'aumento del moltiplicatore politico, consolidate nei rapporti della nostra commissione, siano state sposate ed adottate in sede di consultazione, dal Municipio e dal legislativo.

La scrivente commissione, consiglia di continuare con costanza ed energia nel consolidamento di queste nuove dinamiche finanziarie, atte a trovare un nuovo equilibrio di gestione corrente nel medio periodo. L'approfondimento e l'aggiornamento in dettaglio del piano finanziario, attraverso un'ottica di coraggio e lungimiranza sarà fondamentale per far fronte coerentemente ed efficientemente alle necessità prioritarie del nostro comune.

I criteri fondamentali per una parsimoniosa ed efficiente gestione, dovranno sicuramente essere i seguenti:

- Contenimento dei costi della gestione corrente (supporto della commissione finanze)
- Utilizzo adeguato della delega di spesa concessa dal Consiglio Comunale
- Piano di legislatura che coinvolga la scrivente commissione e il legislativo
- Coraggio negli investimenti

Invitiamo inoltre il Municipio entrante, a seguire diligentemente le normative in vigore nel contesto della legge sulle commesse pubbliche (LcPubb/RLcPubb/Ciap) e pianificare meticolosamente gli investimenti rispettando le procedure finanziarie ad esse legate.

Le conseguenze dell'attuale situazione di instabilità geopolitica, a seguito del biennio pandemico sono al momento quantificabili se non sull'aumento generico delle materie prime. Nonostante la solidità finanziaria del nostro comune, il Municipio dovrà costantemente monitorare l'impatto sulle finanze comunali di questa situazione per poter prontamente intervenire, se necessario, con le necessarie misure di contenimento.

Si segnalano in conclusione, le seguenti posizioni esposte a consuntivo da modificare e rispettivamente correggere:

- pagina 3 del messaggio MM06/222 – risultato ordinario scostamento 1'024'391.- CHF
- pagina 19 del messaggio MM06/22 – Distorsione delle cifre tra testo e tabella degli investimenti

Nel merito a tutto quanto sopra premesso ed esposto, si invitano le colleghe e i colleghi Consiglieri comunali a voler risolvere:

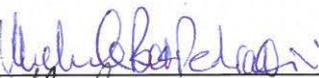
1. Il conto consuntivo del Comune per l'esercizio 2021 è approvato.
2. Sono approvate le liquidazioni dei seguenti investimenti, come specificato nelle apposite schede:
 1. Studio sistemazione strada Via San Martino
 2. Studio pianificatorio svincolo industriale
 3. Potenziamento condotte ATG
3. È dato scarico al Municipio per la gestione 2021 e lo stesso è autorizzato alla destinazione dei saldi nel modo indicato a bilancio.

Vezia il, 11 Aprile 2022, per la commissione della Gestione, i commissari:

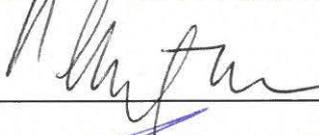
Alessandro Viri, Presidente e relatore:



Diego Ricco:



Michela Bazzi:



Patrick Manzan:



Donato Consoli:

