Rapporto della Commissione della gestione sul Messaggio n. 1/2024 accompagnante i conti consuntivi 2023 del Comune

Onorevole signor Presidente,
onorevoli signori Consiglieri comunali,

la Commissione della gestione ha esaminato la documentazione relativa ai consuntivi in oggetto. Ha preso pure atto del rapporto di revisione allestito dalla Società di revisione Capifid SA di Chiasso, dal quale si rileva che la contabilità è tenuta in modo corretto e conformemente alle norme di legge. Da parte nostra ci siamo quindi limitati ad una valutazione di carattere politico, senza più effettuare controlli formali della contabilità e delle singole cifre.

Gestione corrente

La gestione corrente chiude con un avanzo di fr. 232'822.63 (fr. 773'697.49 nel 2022), pari al 3.10% del totale dei ricavi (accrediti interni esclusi), con un risultato d'esercizio migliore di fr. 210'422.63 rispetto a quanto previsto a preventivo (avanzo di fr. 22'400), applicando un moltiplicatore d'imposta al 78%.

La tabella seguente vi mostra l'evoluzione della gestione corrente (accrediti e addebiti interni esclusi) in rapporto al preventivo 2023 e al consuntivo 2022.

	Consuntivo 2023	Preventivo 2023	Consuntivo 2022
Costi (senza gruppo 39)	7'256'685.10	7'060'000.00	6'915'411.98
Ricavi (senza gruppo 49)	3'068'502.63	2'732'400.00	3'252'379.98
Sopravvanienze da imposte	421'005.10	350'000.00	736'729.49
Fabbisogno	3'767'177.37	3'977'600.00	2'926'302.51
Imposte anno corrente	4'000'000.00	4'000'000.00	3'700'000.00
Risultato finale	232'822.63	22'400.00	773'697.49
Moltiplicatore	78%		78%

Si costata che i costi complessivi (addebiti interni esclusi) sono stati superiori al preventivo di fr. 196'685.10 (+2.79%), mentre i ricavi (imposte comunali e accrediti interni esclusi) sono stati superiori di fr. 336'102.63 (+12.30%) e le sopravvenienze da imposte sono state superiori di fr. 71'005.10; ciò ha portato ad una diminuzione del fabbisogno di fr. 210'422.63 (-5.29%).

La tabella seguente riporta lo sviluppo registrato negli anni 2019-2023. Il risultato d'esercizio è stato anche per il 2023 positivo. Ciò ha permesso di ridurre il debito pubblico, che si è assestato a fr. 13'147'192.16 (- fr. 171'566.15, nel MM è indicata una diminuzione di fr. 145'446.05, che corrisponde invece al risultato globale), mentre il debito pubblico pro-capite è pari a fr. 8'794 (+ fr. 20). Questa situazione ha inoltre permesso di "rimpolpare" ulteriormente il capitale proprio, che attualmente ha raggiunto l'importo di fr. 5'877'178.48 e secondo gli indicatori finanziari risulta "buono", con una quota del 24.0%.

	2019	2020	2021	2022	2023
Costi	6'983'806.91	6'693'633.09	6'782'293.60	7'143'013.53	7'823'444.40
Ricavi	7'284'090.69	7'637'967.15	7'190'917.58	7'916'711.02	8'056'267.03
Risultato	300'283.78	944'334.06	408'623.98	773'697.49	232'822.63
Autofinanziamento	910'164.68	1'593'462.79	990'924.73	1'207'810.36	1'012'975.48
Investimenti netti	774'569.38	3'918'318.36	4'685'942.14	4'428'324.03	867'529.43
Risultato totale	135'595.30	-2'324'855.57	-3'695'017.41	-3'220'513.67	145'446.05
Fondi capitale proprio				-65'160.93	-82'387.97
Capitale proprio	3'517'700.32	4'462'034.38	4'870'658.36	5'644'355.85	5'877'178.48
Debito pubblico	4'043'202.86	6'368'058.43	10'063'075.84	13'318'758.31	13'147'192.16
Var. deb. pubblico	-135'595.30	2'324'855.57	3'695'017.41	3'255'682.47	-171'566.15

L'evoluzione del gettito fiscale di competenza, che oltre all'imposta delle persone fisiche e giuridiche comprende anche l'imposta alla fonte, è riportato nella tabella seguente.

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Gettito	5'419'763	5'292'423	6'255'616	5'489'392	5'713'519	5'998'935	6'048'662
Variazione	9.18%	-2.35%	18.20%	-12.25%	4.08%	5.00%	0.83%

Dopo l'importante contrazione registrata nel 2017, c'è stata una ripresa negli anni successivi fino al 2020 (ultimo dato ufficiale pubblicato). Per quanto riguarda il gettito delle persone fisiche, in base alle indicazioni fornite dal Cantone (stato gennaio 2024) si prevede una leggera flessione per gli anni successivi (2020: fr. 3'638'715 – 2022: valutate fr. 3'618'325).

In merito alle singole voci del consuntivo della gestione ordinaria non abbiamo particolari osservazioni da formulare, oltre a quanto già indicato nel messaggio municipale. Osserviamo unicamente che, per quanto riguarda i servizi che per legge devono autofinanziarsi, abbiamo la seguente situazione:

- il servizio approvvigionamento idrico (centro di costo 710) presenta un deficit di fr. 15'483.56 (pari al 6.75% dei costi) e per far fronte a questa tendenza che si protrae già da alcuni anni, come richiesto dalla Commissione della gestione, il Municipio ha adeguato le tariffe a partire dal 2024;
- il servizio di eliminazione delle acque di scarico (centro di costi 720) presenta un disavanzo di fr. 9'317.85 (pari al 6.05% dei costi): per questo servizio non c'è ancora l'obbligo formale di garantire la copertura, ma deve comunque essere tenuto sotto controllo;
- Il servizio di raccolta dei rifiuti (centro di costo 730) chiude con un leggero disavanzo di fr. 1'743.49 (pari allo 0.53% dei costi) e di conseguenza non si giustificano ulteriori interventi sulle tasse.

Bilancio

A seguito degli importanti investimenti effettuati negli scorsi anni, il Comune ha dovuto far capo in misura sempre maggiore a capitale di terzi. Alla fine del 2023 i prestiti a medio-lungo termine sono pari a 16.5 milioni di franchi (+ 1 milione), a fronte di una liquidità pari 0.8milioni di liquidità.

Per quanto riguarda il debito pubblico, che ammonta a fr. 13'147'192, il nostro Comune presenta i seguenti indici finanziari:

Tasso di indebitamento netto: *(rapporto tra debito pubblico netto ed i ricavi fiscali)*	232.0% (235.0% nel 2022)
valutazione sulla scala cantonale:	**Debole, in quanto oltre il 150.0%**
Debito pubblico pro capite:	fr. 8'794 (CHF 8'774 nel 2022)
valutazione sulla scala cantonale:	**Eccessivo, in quanto oltre CHF 5'000**
Quota di indebitamento lordo: (rapporto tra debito lordo ed i ricavi correnti)	225.2% (215.6% nel 2022)
valutazione sulla scala cantonale:	**Critico, in quanto oltre il 200.0%**

Dagli indici si costata che il debito pubblico, nonostante la lieve riduzione registrata nel corso dell'anno, è ancora particolarmente elevato, ciò che non comporta solo elevati costi per gli interessi passivi, ma limita soprattutto la capacità di investimento presente e futura del Comune.

Il totale delle imposte da incassare ammonta a fr. 1'483'109.57, con un aumento di circa fr. 60'000 rispetto all'anno precedente.

L'incasso dei contributi di costruzione delle canalizzazioni (LALIA) procede regolarmente e i crediti a fine anno ammontano a fr. 74'452.15, con una diminuzione di circa fr. 13'900 rispetto all'anno precedente.

La sostanza ammortizzabile ammonta al 31 dicembre 2023 a fr. 18'941'982.66, a fronte di investimenti netti per fr. 867'529.43 e ammortamenti amministrativi e su contributi per investimenti per un totale di fr. 823'500.00.

Gestione investimenti

Per quanto riguarda la gestione degli investimenti, segnaliamo che gli stessi sono stati integralmente autofinanziati (grado di autofinanziamento pari al 116.8%). L'investimento netto complessivo durante l'anno è stato di fr. 867'529.43.

In merito alle singole opere non abbiamo particolari osservazioni da formulare. Segnaliamo unicamente che il Municipio, contrariamente agli anni precedenti, nel corso del 2023 non ha fatto capo alla delega prevista dal Regolamento comunale in ambito di investimenti e non ha quindi stanziato alcun credito.

Considerazioni finali

L'esercizio si chiude nuovamente con un utile d'esercizio, che ha permesso di rinforzare la struttura finanziaria del Comune e di "rimpolpare" ulteriormente il capitale proprio, che è pari a circa 5.9 milioni di franchi.

L'elevato debito pubblico era previsto da tempo, in quanto da ricondursi per la quasi totalità all'edificazione del nuovo edificio scolastico. Si richiama quanto già indicato nel rapporto sul consuntivo 2022; per poter rientrare in una situazione di normalità, che lasci al Comune anche in futuro sufficiente spazio di manovra, e permetta alle generazioni future di poter effettuare gli investimenti di cui necessiteranno, riteniamo essenziale che si porti avanti, in ottica di medio termine, una sensibile riduzione dell'indebitamento (idealmente sarebbe auspicabile una diminuzione dello stesso di almeno un terzo entro i prossimi 10 anni).

Fatte queste premesse, si ringrazia il Municipio e i suoi collaboratori per il lavoro svolto e per la collaborazione prestata alla Commissione della gestione e con le considerazioni sopra esposte invitiamo il Consiglio comunale a voler deliberare:

1. I conti consuntivi 2023 del Comune di Bedano sono approvati.
2. L'utile d'esercizio di fr. 232'822.63 è registrato in aumento del capitale proprio.
3 È dato scarico al Municipio per il suo operato.

Per la Commissione della Gestione:

Anna Bisceglia – Sarinelli

Angelica Jäggli

Cesare Pedrocchi

Paolo Vezzoli

Michael Zufferey

Bedano, 25 marzo 2024