

Orselina, 4 novembre 2008

MESSAGGIO MUNICIPALE no. 8/2008

Preventivo 2009 del Comune e dell'Azienda acqua potabile

Signor Presidente,
Signore e Signori Consiglieri comunali,

C O M U N E

PREMESSA

La crisi della finanza internazionale, nata negli USA a seguito dei noti eccessi nel settore dei mutui sub-prime (insolvenze ipotecarie) ha creato un effetto valanga di fallimenti e salvataggi privati e statali. In considerazione della globalizzazione dei mercati e delle interdipendenze tra i vari attori che operano a livello mondiale, in poco tempo i nefasti effetti di questa crisi si sono estesi oltre i confini degli Stati Uniti, colpendo anche rinomati e solidi istituti europei, che sono stati salvati in parte anche da interventi da parte delle autorità monetarie dei vari paesi. Le banche centrali hanno immesso sui mercati mondiali somme iperboliche di liquidità per assicurare l'operatività dei vari attori (banche, società finanziarie ecc.). Per il sistema è assolutamente vitale ristabilire al più presto la fiducia, componente essenziale per poter operare in mercato tanto delicato, come quello della finanza. E' noto che in questo settore, il crollo della fiducia porta in modo rapidissimo e doloroso alla liquidazione di imprese finanziarie magari floridissime ancora il giorno prima! Le conseguenze possono quindi essere catastrofiche e letali sia per l'azienda, che per i loro partner e clienti. I risparmiatori sono legittimamente in allarme e il pericolo di una recessione mondiale e persino di una depressione potrebbe essere dietro l'angolo.

Per la prima volta in questi ultimi decenni, ci troviamo quindi confrontati all'operazione di allestire un preventivo in un contesto economico-finanziario assolutamente incerto e dalle conseguenze imprevedibili.

Una conferma di quanto volatili siano i mercati e l'economia in genere, la possiamo trovare nell'introduzione al preventivo del nostro Comune per l'esercizio 2008 (documento allestito in novembre del 2007) il quale nell'introduzione recitava: "Le previsioni sull'andamento congiunturale ed economico sono tuttora favorevoli!..". In poco tempo vi è stato un drastico ribaltamento della situazione, in quanto la crisi finanziaria si ripercuoterà inevitabilmente anche sull'economia reale, quindi anche sui redditi aziendali, salari, fiscali, ecc.

Ne conseguirà di riflesso anche una diminuzione dei consumi, a causa della perdita di potere di acquisto e di disponibilità finanziaria dei singoli individui.

Anche le notizie congiunturali per la Svizzera sono contraddittorie e altalenanti e la tendenza è comunque al ribasso.

All'inizio dell'anno i vari analisti pubblici e privati segnalavano una generale ripresa congiunturale. A pochi mesi di distanza viene segnalato un aumento del rincaro e le previsioni degli analisti riviste al ribasso anche per ciò che attiene il PIL (Prodotto interno lordo) svizzero.

Sempre più difficile risulta quindi pianificare a medio e lungo termine, per cui dobbiamo essere estremamente cauti nelle previsioni, anche a livello di entrate fiscali per il Comune.

Si può quindi solo sperare che a livello mondiale avvenga in tempi utili un riassetto generale e si introduca una più severa e controllata gestione della finanza.

Si sottolinea infine che il breve commento che precede si riferisce alla situazione contingente all'inizio del mese di novembre 2008, e cioè al momento dell'allestimento definitivo del preventivo 2009.

Data la fluidità delle notizie e dei fatti che si susseguono anche in modo contraddittorio, la poca trasparenza, la complessità e la gravità di quanto sta succedendo, non si esclude che al momento della convocazione del Consiglio comunale in dicembre 2008, le osservazioni di cui sopra possano già non più essere attuali.

INTRODUZIONE

Di fronte a questa situazione risulta difficile fare delle previsioni anche e breve termine.

L'esercizio 2007 si è chiuso con una maggiore entrata ed è prevedibile che lo stesso avvenga anche per l'anno in corso. Come già ribadito in sede di consuntivo 2007, determinante per la chiusura in positivo non è stato tuttavia l'aumento del gettito fiscale di base, bensì lo sblocco di importanti cifre di imposte arretrate e venute infine a maturazione.

Si può tuttavia affermare che nel nostro Comune assistiamo ad un leggero miglioramento di base dei cespiti fiscali correnti. Va sempre ricordato che a livello di entrate fiscali ci troviamo di fronte a delle valutazioni (prudenziali), che devono sempre e comunque essere confermate da dati concreti in sede di consuntivo. Un esercizio delicato e difficile che può riservare sorprese, specialmente oggi alle luce di quanto detto nella premessa.

Va comunque rilevato che nel nostro Comune non hanno sede istituti bancari o finanziari, per cui non subiremo ripercussioni dirette dei minori gettiti annunciati.

Ciò non impedisce tuttavia che i nostri contribuenti subiscano, per vari effetti (crisi delle borse, perdite di guadagno o quant'altro) una riduzione dei loro introiti.

La conclusione, nel periodo 2008-2010, di importanti cantieri edilizi, porterà sul mercato immobiliare di Orselina un importante numero di appartamenti primari. L'arrivo di nuovi residenti anche benestanti (considerando il costo elevato di queste residenze), dovrebbe contribuire a rafforzare negli anni a venire le nostre entrate fiscali.

A livello comunale non è da sottovalutare l'effetto di un ulteriore ribaltamento di oneri sul Comune qualora il Gran Consiglio ticinese dovesse accettare la manovra finanziaria proposta dal Governo.

La liberalizzazione del mercato dell'energia, invece dell'auspicata diminuzione delle tariffe dovuta alla maggior concorrenza, si tradurrà in un notevole aumento dei costi.

Questa sorprendente evoluzione fa lievitare in modo imprevisto le uscite da prevedere per il 2009. Con la fine del regime delle privative si preannuncia anche un incremento del 70% per i costi di energia elettrica per gli stabili comunali e del 120% per l'illuminazione pubblica.

Nell'ottica del mantenimento di una base operativa sufficiente di autofinanziamento, il Municipio ha rinunciato, per il 2008, ad una riduzione del moltiplicatore d'imposta, che rimane quindi fissato all'85%.

Com'è noto, la legge non consente di accantonare fondi in previsione di futuri investimenti (il Capitale Proprio - CP - non deve mai superare il gettito fiscale annuo). Gli oneri finanziari e di ammortamento che deriveranno dalle opere in corso e previste dal Piano Finanziario - PF (documento che verrà illustrato ai membri del Consiglio comunale in occasione della presentazione di questo messaggio) giustificano il mantenimento del moltiplicatore al livello attuale.

Il disavanzo preventivato viene giudicato dall'Esecutivo come sostenibile. Da notare tuttavia in proiezione futura che con la nuova Legge Organica Comunale vi sarà anche l'obbligo di modificare il sistema di calcolo degli ammortamenti che a partire dal 2010 passeranno dal 5% attuale ad un minimo del 10%.

Nel 2008, dando seguito a quanto previsto dal preventivo approvato dal CC nel dicembre 2007, sono stati riservati Fr. 12'000.- per manifestazioni culturali e per lavori preparatori in vista della creazione di una Fondazione Culturale/Ricreativa. L'operazione è tuttora in fase di realizzazione e si stanno cercando vie idonee per concretizzarla.

Siccome la legge non permette di accantonare importi per scopi che esulano da quelli consentiti l'importo sopraccitato viene riproposto con il chiaro intendimento di raggiungere nel corso del prossimo esercizio lo scopo per il quale l'operazione era stata a suo tempo avviata e ratificata dal lodevole Consiglio comunale.

PREVENTIVO 2009

Per il 2009 si prospetta un deficit (ammortamenti inclusi) di Fr. 290'900.- contro un deficit preventivato per il 2008 di Fr. 332'450.- e un consuntivo 2007 che ha segnato una maggiore entrata di + Fr. 147'842.-

L'evoluzione del **gettito complessivo accertato dell'imposta cantonale per il Comune** (persone fisiche, giuridiche, imposte alla fonte, imposte immobiliari) è riflessa nei seguenti dati:

- 2001 Fr. 3'117'435.-
- 2002 Fr. 3'044'817.- - 2%
- 2003 Fr. 2'450'946.- - 19%
- 2004 Fr. 2'388'111.- - 2,5%
- 2005 Fr. 2'598'143.- + 8,8%
- 2006 Fr. 2'720'414.- + 4,7%

L'incremento del gettito fiscale stimato prudenzialmente conferma il trend leggermente positivo constatato negli esercizi precedenti.

Evoluzione delle uscite della gestione corrente (ammortamenti esclusi):

- 2003 Fr. 3'312'873.-
- 2004 Fr. 3'449'126.-
- 2005 Fr. 3'451'717.-
- 2006 Fr. 3'298'724.-
- 2007 Fr. 3'500'162.-
- 2008 Fr. 3'492'450.- preventivo
- 2009 Fr. 3'656'150.- preventivo

Le uscite della gestione corrente, preventivate per il 2009, sono del 4.69% superiori a quelle preventivate per il 2008, differenza sostanziale imputabile principalmente ai costi della socialità e all'elettricità.

I dati evidenziano una volta ancora che le spese sono sotto controllo ma il margine di manovra è ridotto. Le entrate, come più volte ribadito, non possono per contro essere influenzate e la loro diminuzione crea problemi ai quale è difficile porre rimedio. Dobbiamo attingere a tutte le fonti di entrate possibili, creando sinergie in tutti i settori magari anche con Comuni della regione (sempre più attuale, ma incerta nella sua realizzazione pratica, la problematica delle aggregazioni).

Come si arguisce dalle considerazioni che precedono, le difficoltà oggettive persistono. La priorità principale rimane quella di rendere sempre più attrattiva la nostra zona, favorendo sì il turismo, ma anche l'insediamento di buoni contribuenti. Così facendo si migliora la qualità di vita del nostro agglomerato, a vantaggio della popolazione residente.

E' stato ripetutamente detto che il Comune ha una certa necessità di recupero a livello di investimenti infrastrutturali. Queste opere non realizzate rappresentano "debiti occulti" che, un giorno o l'altro, verranno alla luce e che dovranno essere realizzati.

Si pensi in primo luogo al rifacimento di Via Eco, con la sostituzione di tutte le sottostrutture (canalizzazione, acqua, ecc.).

La solidità delle finanze comunali ci permette di guardare al futuro con una certa serenità, in quanto la riserva di capitale proprio accumulata, grazie alla politica di ammortamenti effettuata in passato, rappresenta una sicurezza anche in ottica futura.

La tabellina che segue conferma la solidità delle finanze comunali. Si ricorda che le vigenti leggi in materia prevedono che il capitale proprio di un Comune non superi il gettito fiscale.

➤ **Evoluzione del Capitale proprio:**

2001 Fr. 2'747'272.-
 2002 Fr. 3'273'001.-
 2003 Fr. 3'370'119.-
 2004 Fr. 2'996'100.-
 2005 Fr. 2'708'086.-
 2006 Fr. 3'000'760.-
 2007 Fr. 3'148'602.-

Gli investimenti in dettaglio sono riportati alle pagine 43 e seguenti del preventivo. L'accorta politica praticata in passato ci permette ancora oggi, mediante l'aumento del capitale di terzi, di finanziare gli importanti investimenti prospettati. Il nostro "rating" presso le banche è ottimo e quindi ci permette di ottenere finanziamenti a buone condizioni di mercato.

➤ **Evoluzione degli ammortamenti amministrativi**

2003 Fr. 516'694.- 9.19% della sostanza ammortizzabile
 2004 Fr. 401'283.- 7.39% "
 2005 Fr. 382'023.- 7.60% "
 2006 Fr. 333'870.- 6.68% "
 2007 Fr. 303'784.- 5.53% "
 2008 Fr. 320'200.- 5.30% "
 2009 Fr. 355'300.- 5.48% "

I beni ammortizzabili in seguito agli investimenti previsti nel 2009 aumenteranno di Fr. 438'000.- ossia del 6.7%. Il tasso di ammortamento applicato corrisponde ai disposti legali in vigore.

Ecco alcune utili indicazioni sull'evoluzione dei principali indici di riferimento (dati statistici che si riferiscono al 2006):

	2005	2006	Valutazione indici:	
• Popolazione finanziaria	813	820		
• Risorse fiscali pro-capite	Fr. 3'403.-	Fr. 3'604.-	media TI 3'172	medio
• Indice di forza finanziaria 2005-2006	111.63	109.73	media TI 100	buono
• Debito pubblico pro capite	Fr. 2'814.- ¹	Fr. 3'039.-	media TI 5'002	medio
• Quota capitale proprio	29,4% ²	30,8%	media TI 9,4%	buono
• Copertura spese correnti	-7,5% ³	8,3%	media TI 0,1%	buono
• Capacità di autofinanziamento	+2,7% ⁴	+16,3%	media TI + 9,8%	buono
• Quota interessi	- 0,1% ⁵	- 0,9%	media TI 2,7%	basso

¹ debito pubblico / popolazione finanziaria

² (capitale proprio / totale passivi) x 100

³ (ricavi correnti – spese correnti / spese correnti) x 100

⁴ (autofinanziamento / ricavi correnti) x 100

⁵ (interessi netti / ricavi correnti) x 100

Di seguito sono elencate le principali variazioni intervenute rispetto al preventivo 2008 e al consuntivo 2007:

P08 = Preventivo 2008

P09 = Preventivo 2009

0 AMMINISTRAZIONE GENERALE
--

010 Potere Legislativo ed Esecutivo

010.310.02 Materiale per votazioni P09 3'000.- / P08 7'000.-

La diminuzione è dovuta al fatto che il 2009 non è un anno che prevede elezioni comunali.

020 Amministrazione

020.301.01 Stipendi e indennità al personale P09 279'000.- / P08 267'000.-

Come per gli scorsi anni l'aumento è dovuto all'applicazione degli scatti di organico e al caro-vita, valutato al 1,5%. Inoltre è prevista una gratificazione per 35 anni servizio.

020.312.02 Consumo energia elettrica P09 11'500.- / P08 7'000.-

A seguito della liberalizzazione del mercato dell'energia elettrica non verrà più applicata la tariffa preferenziale agli edifici pubblici di proprietà comunale e l'aumento dei costi si aggirerà attorno al 70%.

040 Stabili comunali

040.311.20 Arredi vari P09 2'000.- / P08 10'000.-

Il Municipio ritiene opportuno prevedere un importo, anche se esiguo, per eventuali arredi degli stabili comunali (p.es. sala del Consiglio comunale).

040.314.21 Manutenzione stabili P09 5'000.- / P08 15'000.-

Considerato che i lavori riguardanti la riorganizzazione delle chiavi per le infrastrutture comunali stanno giungendo a termine e che verosimilmente prima della fine del corrente anno verrà attuato il nuovo piano chiavi, l'importo previsto per il 2009 è stato riportato a livello dei costi preventivati durante gli anni precedenti.

1 SICUREZZA PUBBLICA

100 Polizia

100.352.10 Servizio di sorveglianza e di polizia P09 80'000.- / P08 75'000.-

Il Municipio intende migliorare i controlli puntuali in seguito all'intensificarsi di atti di vandalismo alle infrastrutture comunali.

100.427.01 Occupazione suolo pubblico P09 10'000.- / P08 4'000.-

Importo che rispecchia maggiormente gli introiti riscontrati durante il 2007.

110 Polizia del fuoco

110.315.50 Manutenzione attrezzature P09 1'200.- / P08 0.-

E' stata prevista una spesa annua di Fr. 1'200.- per far fronte ai costi riguardanti la manutenzione degli estintori situati negli stabili comunali.

110.365.90 Contributo ad associazioni P09 0.- / P08 2'000.-

Tale costo è stato trasferito al conto no. 310.365.90 *Contributo ad associazioni* in quanto trattasi del finanziamento comunale riguardante la festa estiva organizzata dal Gruppo Ricreativo Orselina (già pompieri di montagna).

130 Altri

130.301.01 Stipendi e indennità al personale P09 34'000.- / P08 32'000.-

vedi osservazioni al conto 020.301.01.

2 EDUCAZIONE

210 Scuola elementare

210.352.05 Rimborso quota parte stipendio docenti impegnati in più sedi scolastiche

P09 38'000.- / P08 28'000.-

L'importo previsto corrisponde alla nostra quota parte per i docenti speciali di educazione fisica (Fr. 21'000.-), sostegno pedagogico (Fr. 9'500.-) e educazione musicale (Fr. 7'500.-).

210.352.52 Rimborso al Comune di Brione s. Minusio per trasporti scolastici

P09 28'000.- / P08 19'000.-

In base ai nuovi accordi stipulati con il Comune di Brione s/M. l'importo a nostro carico valutato per il 2009 ammonta a Fr. 28'000.-.

210.352.53 Partecipazione al Comune Brione s. Minusio scuola SE P09 85'000.-/P08 80'000.-

210.452.03 Rimborso Comune di Brione s. Minusio scuola SE P09 70'000.- / P08 50'000.-

Queste poste sono state valutate tenendo conto degli importi risultanti nel consuntivo 2007 e della probabile situazione scolastica del prossimo anno.

210.461.01 Sussidio cantonale per stipendi docenti P09 60'000.- / P08 48'000.-

Importo che rispecchia maggiormente gli introiti riscontrati durante il 2007.

3 CULTURA E TEMPO LIBERO

300 Cultura

300.318.22 Promozioni culturali e manifestazioni P09 12'000.- / P08 12'000.-

Vedi osservazioni nell'introduzione del presente messaggio.

310 Tempo libero

310.365.90 Contributo ad associazioni P09 7'500.- / P08 6'000.-

Vedi osservazione al conto no. 110.365.90.

5 PREVIDENZA SOCIALE

500 Previdenza sociale

500.361.40 Contributi per AVS, AI, CM P09 250'000.- / P08 220'000.-

500.362.00 Contributi per anziani ospiti di istituti P09 310'000.- / P08 260'000.-

500.365.01 Contributi per i servizi di assistenza e cura a domicilio (SACD)

P09 40'000.- / P08 30'000.-

Come auspicato dalla Commissione della gestione nell'ambito dell'allestimento del proprio rapporto in occasione della presentazione dei conti consuntivi 2007, gli importi sono stati adeguati alle spese riscontrate l'anno scorso, comportando una maggior spesa rispetto al preventivo 2008 di Fr. 90'000.-.

6 TRAFFICO

600 Traffico

600.315.61 Manutenzione installazioni luminose P09 8'000.- / P08 6'500.-

L'importo è stato adeguato alla spesa riscontrata nel 2007.

610 Cit

610.352.09 Contributo commissione intercomunale dei trasporti P09 900.- / P08 700.-

In base alle indicazioni della Commissione intercomunale dei trasporti il contributo a nostro carico ammonta a circa l'1.10 pro capite.

630 Strade

630.301.02 Stipendio personale d'esercizio P09 106'000.- / P08 101'000.-

Come per gli scorsi anni l'aumento è dovuto all'applicazione degli scatti di organico e al caro-vita, valutato al 1,5%.

630.312.01 Illuminazione pubblica P09 55'000.- / P08 25'000.-

A seguito della liberalizzazione del mercato dell'energia elettrica l'importo a nostro carico per l'illuminazione pubblica è stato valutato dalla Società elettrica sopracenerina in Fr. 55'000.-.

630.314.60 Manutenzione posteggi P09 5'000.- / P08 1'000.-

E' intenzione del Municipio procedere al ritinteggio della segnaletica orizzontale di alcuni parcheggi pubblici.

630.318.13 Consulenza per progettazione e studi P09 8'000.- / P08 3'000.-

Tale importo è stato esposto in previsione dell'allestimento di un progetto di massima per la sistemazione della Mulattiera San Bernardo.

7 PROTEZIONE DELL'AMBIENTE E SISTEMAZIONE TERRITORIO

700 Depurazione acque

700.314.45 Manutenzione canalizzazioni P09 20'000.- / P08 30'000.-

L'importo previsto per l'anno in rassegna è stato adeguato ai costi risultanti dal consuntivo 2007.

700.352.50 Contributo al consorzio depurazione acque P09 93'000.- / P08 90'000.-

La cifra corrisponde al preventivo di spesa trasmessoci dal Consorzio depurazione acque.

710 Raccolta e eliminazione rifiuti

710.434.10 Tasse raccolta rifiuti P09 195'000.- / P08 175'000.-

Mediante ordinanza municipale pubblicata dal 16.10.2008 al 30.10.2008 e cresciuta in giudizio, il Municipio ha deciso di aumentare alcune tasse basi per la raccolta dei rifiuti. Tale modifica comporta una maggior entrata di circa Fr. 20'000.- annui a parziale copertura del deficit annuale.

800 Economia pubblica

800.362.06 Contributo ente turistico lago maggiore P09 45'000.- / P08 42'000.-

Importo adeguato alle spese di consuntivo 2007 che rispecchia i costi reali.

800.410.01 Concessione privativa vendita energia elettrica P09 120'000.- / P08 130'000.-

In base alla comunicazione della SES, per il 2009 gli elementi convenzionali non vengono toccati e pertanto si prevede un'entrata di Fr. 120'000.-.

9 FINANZE E IMPOSTE

Vedi l'introduzione e la premessa del presente messaggio municipale.

I N V E S T I M E N T I

Nel 2009 sono previste le seguenti spese per investimenti:

040.503.06 - Manutenzione Castello Bernese e giochi SI + Parco	Fr. 30'000.-
040.503.10 - Ristrutturazione Casa comunale	Fr. 30'000.-
630.501.23 - Realizzazione moderazione del traffico e arredo stradale Via al Parco e Via Consiglio Mezzano	Fr. 200'000.-
630.581.09 - Progettazione definitiva Mulattiera San Bernardo	Fr. 20'000.-
700.581.08 - Progettazione rifacimento Via Eco	Fr. 65'000.-
740.501.35 - Risanamento Riale Gutta	Fr. 50'000.-
740.501.36 - Risanamento Riale Rabissale	Fr. 50'000.-
740.581.13 - Progetti selvicolturali Riali Gutta e Rabissale	Fr. 8'000.-
750.581.03 - Revisione Piano regolatore	Fr. 15'000.-

AZIENDA ACQUA POTABILE

Complessivamente il preventivo 2009 dell'azienda acqua potabile prevede un leggero deficit di Fr. 8'100.-, ricalcando le indicazioni del preventivo 2008 e discostandosi solo in alcune voci dagli importi del consuntivo 2007. Da rilevare che per l'acquisto acqua da Minusio (312.01 e 352.01), si è considerato il contenuto della nuova convenzione con Minusio, oggetto di un messaggio specifico, ma anche l'obiettivo di una attenta gestione delle necessità. Questi costi sono poi fortemente dipendenti dalle condizioni climatiche, per cui a livello di preventivo si impone una certa prudenza.

Agli ammortamenti è previsto un leggero incremento rispetto agli importi degli scorsi anni. In previsione di prossime manutenzioni straordinarie e rinnovi del sistema di igienizzazione dell'acqua, nei prossimi due anni si intende concludere l'ammortamento degli investimenti per le opere elettromeccaniche.

Visto quanto sopra si invita questo Consiglio comunale a voler

d e c i d e r e :

- 1. Sono approvati i preventivi 2009 del Comune e dell'Azienda acqua potabile, così come presentati.**

p/Il Municipio

Il Sindaco:

Il Segretario:

(ing. L. Pohl)

(S. Rossi)

Questo messaggio è demandato alla Commissione della gestione