



**COMUNE DI COMANO
COMMISSIONE DELLA GESTIONE**

**Rapporto della Commissione della Gestione
sul Messaggio Municipale N° 339 relativo ai conti consuntivi 2019**

Signor presidente,
Signori consiglieri,

alla presenza della responsabile dell'ufficio contribuzioni e contabilità Sig.ra Stefania Bugna, nelle date 9 e 12 marzo 2020, del Municipale Christian Grassi nella seduta del 9 marzo e del capo dicastero Sig. Alex Farinelli nella seduta del 12 marzo, la Commissione della gestione ha discusso il M.M. sopraccitato.

Consuntivi 2019

Aspetti formali

La Commissione della gestione (CG) ha potuto constatare come la contabilità del comune sia tenuta nel rispetto delle normative vigenti. Questa affermazione è supportata anche dal giudizio del revisore esterno (ufficio di revisione – UR), il quale afferma che “sulla base delle verifiche effettuate non sono stati rilevati fatti che possano far ritenere che il conto annuale non sia conforme alle disposizioni di legge”.

Rendiamo attenti che la verifica dei processi operativi e del sistema di controllo interno sono escluse dalla revisione. Al punto 8.1. del rapporto di revisione si dice però che il sistema di controllo interno non è ancora formalizzato in procedure o istruzioni scritte di lavoro. Anche per quanto concerne le procedure principali in uso nel settore contabile-amministrativo l'UR non ha potuto constatare l'esistenza di procedure ed istruzioni di lavoro scritte.

La CG è del parere che in un comune piccolo come Comano sia difficile mettere in piedi un sistema di controllo interno così “formale” poiché le persone coinvolte nella contabilità ed in generale nella gestione amministrativa e finanziaria del comune sono troppo poche. Si potrebbe fare capo ad un professionista esterno che però avrebbe dei costi non indifferenti.

Il capo dicastero condivide quanto espresso dalla commissione della gestione ma nel contempo ritiene necessaria almeno una mappatura delle procedure, non soltanto per quanto riguarda la gestione finanziaria del comune, ma per tutta l'attività, amministrativa e non. Oggi si lavora a “compartimenti stagni” consci del fatto che vi sono all'interno dell'amministrazione persone di grande esperienza che possono sopperire, in caso di necessità, ad eventuali lacune. Si tratta ora di impostare i flussi di lavoro in modo da rendere il comune resiliente di fronte a difficoltà che dovessero sorgere.

Detto quanto sopra la CG si ritiene soddisfatta della qualità del lavoro svolto e non ritiene necessario adottare altre misure.

La tabella che riporta gli indicatori finanziari (prima pagina dell'allegato al MM) contiene un paio di imprecisioni che, tuttavia, non modificano il quadro generale:

- Capacità di autofinanziamento: la cifra relativa al 2019 dovrebbe essere riportata alla riga sopra.
- Debito pubblico pro capite: le cifre relative al 2018 e al 2019 dovrebbero essere riportate alla riga sopra.
- Quota di capitale proprio: le percentuali per gli anni 2018 e 2019 sono leggermente inferiori a quando dovrebbero essere. Questo è dovuto ad un errore nell'impostare la formula da parte del programmatore. Gli indici corretti sono 18.15% per il 2018 e 19.95% per il 2019.

Commento generale

Anche quest'anno la chiusura risulta essere nettamente migliore a quanto preventivato. Come evidenziato alla pagina 1 del messaggio la differenza si spiega per la gran parte con le sopravvenienze d'imposta e, in maniera minore con un contenimento di alcune spese.

Bilancio

La CG prende anche atto che dal 2021 entrerà in vigore il "Modello contabile armonizzato 2 – MCA2" che modifica alcuni principi contabili finora utilizzati. Fra le altre cose gli ammortamenti supplementari non saranno più ammessi. Inoltre, in generale, gli ammortamenti dovranno essere pianificati in base alla durata di utilizzo del bene con sistema lineare (quote costanti).

Il tutto sarà reso più complicato dal fatto che ogni investimento e ogni ammortamento andrà imputato in modo più preciso e granulare ciò che, verosimilmente, aumenterà il carico di lavoro del responsabile della contabilità comunale.

Nell'anno in corso il comune ha rimborsato debiti bancari per un importo di Fr. 4.5 mio., e nel contempo ne ha contratto uno nuovo per un importo di Fr. 2.5 mio. Complessivamente, quindi, i debiti bancari sono diminuiti di Fr. 2.0 mio portando il totale a Fr. 15.5 mio.

Buona anche la situazione per quanto riguarda la liquidità con Fr. 4'352'575.07 (mezzi liquidi) e FR. 5'237'057.81 in crediti da incassare (che sono essenzialmente imposte arretrate per gli anni 2009-2019).

Dal 2011 sono stati fatti ammortamenti straordinari per un importo pari a Fr. 7'651'476.55 ciò che ha comportato un minore incremento del capitale proprio (costituito dagli utili riportati degli anni precedenti). Detto in altre parole, se non avessimo fatto questi ammortamenti, il capitale proprio sarebbe ora pari a FR. 12'739'249.55. Cifra, questa, che sarebbe di gran lunga superiore al gettito d'imposta cantonale.

Costi

Per quanto riguarda l'evoluzione dei costi (facendo astrazione dagli ammortamenti) questi sono cresciuti di Fr. 498'748.03 pari al 5.69%. Un aumento senz'altro importante, ma questo non significa però che la gestione delle risorse a Comano non sia oculata. Almeno in parte questa dinamica la si può spiegare come segue:

- Per quanto riguarda gli stipendi si rileva che alla SE è stato necessario introdurre una sezione in più ed inoltre è stato aumentato il tempo di lavoro della segretaria di direzione.
- La manutenzione dei parchi pubblici e dei sentieri ha inoltre richiesto l'assunzione di manodopera straordinaria.
- Vi sono stati anche contributi straordinari alla cassa pensione relativi a prepensionamenti.
- Per terminare vi è stato un cospicuo aumento dei "contributi propri"; queste voci comprendono i contributi di Comano ai vari enti (case anziani, SPITEX, trasporti, scuola

media, cassa malati ecc.). La quasi totalità di questi contributi vengono fatturati al comune in base a chiavi di riparto complesse e, per la verità, poco trasparenti.

Per quanto riguarda gli oneri finanziari, la CG rileva che nel 2019 sono scaduti due prestiti della banca Raiffeisen, uno pari a Fr. 2'000'000 e l'altro a Fr. 2'500'000, entrambi erogati ad un tasso dell'1.53%. Il nuovo debito con la banca Cornèr di Fr. 2'500'000 scadrà nel 2029 ed ha un tasso d'interesse dello 0.5%. Già solo questa ristrutturazione del debito porterà ad un risparmio di onere finanziario superiore a Fr. 50'000.- per il 2020 (sempre che non si renderà necessario contrarre altri debiti).

Gettito

Malgrado il continuo aumento dei costi, occorre sottolineare che, come ben si ribadisce nel MM, negli ultimi 4 anni anche i ricavi sono cresciuti; si direbbe quindi che il comune riesca a finanziare le maggiori spese (in gran parte imposte dal Cantone) grazie alla crescita del gettito fiscale.

Ammortamenti

Come già anticipato sopra è importante rilevare che in passato, ogni volta che la disponibilità lo permetteva, il Municipio ha proposto (e il Consiglio comunale ha accettato) di fare ammortamenti straordinari. È stato il caso nel 2011, 2012, 2014, 2017, 2018 e 2019. Questo modo di agire ci sembra prudente e corretto. Grazie a questa politica la sostanza amministrativa ammortizzabile è ridotta ora a FR. 15'682'090.60 (comprese canalizzazioni e acquedotto) aumentando così la potenzialità del Comune per affrontare altri investimenti.

In particolare quest'anno molti attivi sono stati portati al valore contabile pari a Fr. 0.00. Questo per evitare problemi con il nuovo sistema contabile MCA2, il quale imporrebbe di ricostruire la "storia contabile" per ogni cespite. De facto, quindi, nel nuovo piano contabile questi attivi non appariranno più. La CG ha chiesto che questi vengano comunque palesati, come si fa oggi, in una tabella excel.

Commenti puntuali

Oltre alle poste di bilancio, di conto economico, di conto d'investimento e di ammortamento, per le quali si trovano già le spiegazioni nel messaggio, la CG ha chiesto ed ottenuto maggiori informazioni sui conti seguenti:

020.318.20 Si tratta soprattutto di vertenze legate a domande di costruzione.

090.311.02 Acquisto scooter.

090.313.00 Fr. 7'000.- in più a causa della ricostituzione delle scorte.

090.315.08 Fra le altre cose è stato sistemato lo sportello della cancelleria.

110.352.24 Costo inferiore al previsto. Nel computo sono stati considerati anche gli introiti derivanti dal radar fisso di Cureglia il quale, apparentemente, genera una buona redditività (a scapito dei contravventori).

200.315.02 In generale i costi di manutenzione continuano ad aumentare.

210.352.03 Il docente di educazione fisica è impiegato nel Comune di Porza. Comano partecipa ai costi.

210.304.01 Costi dovuti a prepensionamenti.

- 210.318.63 Incremento di 5 ore lavorative settimanali causa sezione supplementare.
- 210.352.04 Ore effettuate in più e adeguamento ai minimi salariali. Comunque in anni precedenti l'importo era pagato da altri ed in seguito rifatturato a noi, quindi questa voce era "nascosta" in altre voci. Quest'anno è invece palesata.
- 210.390.9 Addebito interno. Il 5% dei costi viene ripartito.
- 330.301.01 Era previsto un operaio per 5 mesi, invece ne sono stati assunti due. In generale è in corso la valutazione per capire come procedere anche per il 2020.
- 330.314.25 Forte aumento a causa di eventi straordinari.
- 340.365.01 Vi sono delle associazioni in più.
- 390.319.00 Commento da eliminare nel MM in quanto si tratta di un refuso.
- 540.365.08 È stato conguagliato fino a fine agosto 2019, poi si tratta di una stima. La fatturazione la riceveremo soltanto a luglio/agosto 2020.
- 620.301.00 Picchetti straordinari.
- 620.315.03 Manutenzione della scopatrice.
- 690.361.13 Ripartizione fatta dal cantone. Il Comune non ha margine di manovra.
- 690.366.05 Si constata che l'importo è stabile anche se rimane a livelli elevati.
- 720.xxx.xxx Si constata che quasi $\frac{3}{4}$ dei costi sono coperti.
- 720.434.23 Queste due poste andrebbero sommate per poter fare un paragone con l'anno
720.434.25 precedente e con il preventivo.
- 900.318.46 Ricalcolo del cantone. Si tratta di ritenute d'imposta estera che vanno restituite.
- 900.330.05 Si tratta di entrate fiscali che erano state contabilizzate come tali e che ora devono essere stornate perché l'incasso delle stesse è diventato poco probabile.
- 942.423.00 La banca Raiffeisen non c'è più, di conseguenza gli affitti incassati sono diminuiti.

Investimenti

- 790.581.01 Arriverà un messaggio per il credito chiusura investimento.
- 620.581.23 Miglioramento passaggi pedonali. Se si procederà arriveranno i relativi messaggi
620.581.24 municipali.
- 710.522.xx Si tratta di conteggi ricevuti.

Sulla base di quanto esposto si invita il consiglio comunale a voler risolvere:

- a. *È approvato l'aggiornamento del preventivo 2019 con l'esecuzione e la registrazione di ammortamenti supplementari per un importo di fr. 388'996.20.*
- b. *È approvata la liquidazione finale del credito di fr. 103'659.— di cui al messaggio municipale no. 241 del 30.07.2013 con sorpasso di spesa di fr. 11'838.55 relativo alla partecipazione alla messa in sicurezza del riale Vallegella.*
- c. *È approvato il conto amministrativo 2019 del Comune di Comano e ne è dato scarico al municipio.*
- d. *È approvato il bilancio patrimoniale 2019 del Comune di Comano e ne è dato scarico al municipio.*

Per la Commissione della Gestione

Il presidente: Poretti Suckow Dania

I membri:

Bernasconi Paolo

Bonifaccio Edoardo

Martinoli Filippo

Paglia Raoul

Comano, 12 marzo 2020

