



COMUNE DI BRISSAGO

6614 Brissago, maggio 2025
Ris. Mun. 1401

MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 1557

Oggetto: Gestione 2024 e conti relativi

Onorando Consiglio comunale,

Il Municipio di Brissago sottopone alla vostra approvazione, i conti di gestione ordinaria, i conti degli investimenti ed il relativo bilancio, chiuso al 31.12.2024.

		<u>Consuntivo</u>		<u>Preventivo</u>
Entrate di gestione	CHF	14'340'670.84	CHF	6'101'395.00
Uscite di gestione	CHF	14'094'865.36	CHF	13'849'984.00
Avanzo d'esercizio	CHF	245'805.48		

Consuntivo 2024

Il totale delle uscite, nel 2024, è maggiore di circa CHF 245'000.00 rispetto il preventivo. Questi maggiori costi, che saranno analizzati in dettaglio, in seguito, sono dovuti soprattutto all'aumento delle spese del personale, spese per materiali e merci e manutenzioni. Il preventivo 2024 presentava una perdita di CHF 366'589.00, l'avanzo d'esercizio di CHF 245'805.48 è principalmente frutto di maggiori sopravveniente d'imposta e sussidi da parte del Cantone per vecchie opere.

Analizziamo le differenze in dettaglio:

0 Amministrazione

010 Potere legislativo ed esecutivo

Risultati in linea con il preventivo.

020 Amministrazione comunale

3132.100 Onorari di consulenti esterni: maggior costo dovuto ad un onorario per una vertenza con privati.

022 Ufficio tecnico

3132.100 Onorari di consulenti esterni: maggior costo dovuto all'onorario dell'arch. Caccia per Casa Branca Baccalà e per gli onorari dei geologi per Via Sacro Monte.

3133.000 Servizi informatici esterni (outsourcing): maggior costi dovuti alla digitalizzazione degli incarti dell'edilizia privata.

029 Palazzo comunale

Risultati in linea con il preventivo.

030 Stabile Ex-Posta

3144.000 Manutenzione edifici: maggior costi dovuti alle prestazioni da architetto per il progetto di ristrutturazione dello stabile.

3940.000 Addebiti interni interessi: aumento dovuto all'aumento dei tassi d'interesse.

3950.000 Addebiti interni ammortamenti: inserito ammortamento nel corretto centro di costo.

1. Ordine pubblico e sicurezza

111 Polizia

3133.000 Servizi informatici esterni (outsourcing): aumento dei costi dovuti al nuovo sistema QR per le multe.

3602.000 Quote ricavo multe polizia di Ascona: aumento multe effettuate dalla polizia di Ascona.

3612.110 Polizia strutturata – comune di Ascona: costo adeguato al rincaro, come da convenzione.

4270.200 Multe di circolazione: aumento dovuto all'incasso delle Procedure Ordinare 2022-2023 versate dalla Polizia di Ascona.

140 Diritto generale

3010.030 Mercede tutori e curatori: aumento dovuto all'aumento di casi di curatela e ad alcuni casi particolari non preventivabili.

3132.200 Tenuta a giorno del catasto: aumento dei costi dovuto ad alcune mutazioni effettuate per il Comune.

150 Polizia del fuoco

3612.155 Contributo corpo pompieri urbani: il minor costo è dovuto allo scioglimento di un accantonamento di CHF 40'000.00 non più necessario.

2. Educazione

211 Scuola dell'infanzia

3020.010 Stipendi supplenti: leggero aumento delle supplenze.

4612.120 Ronco S/Ascona – rimborso per allievi istituto scolastico: ricavi come da preventivo.

4631.000 Sussidio per stipendi docenti: aumento dei ricavi dovuto a maggiori sussidi cantonali.

212 Scuole elementari

3020.000 Stipendi ai docenti: i minor costi sono dovuti alla corretta ripartizione tra docenti e docenti d'appoggio.

3020.010 Stipendi supplenti: nel 2024 vi sono state numerose assenze che hanno necessitato di supplenze, compensate con i ricavi da indennità malattia.

3020.040 Stipendio docente d'appoggio: corretta ripartizione tra docenti e docenti d'appoggio.

4612.100 Rimborsi per stipendi docenti: minori ricavi dovuti al parziale pensionamento di una docente la quale lavorava anche presso altri istituti scolastici ed il Comune richiede il rimborso dello stipendio anticipato.

4612.120 Ronco S/Ascona – rimborso per allievi istituto scolastico: minor ricavo dovuto all'iscrizione di un bambino in meno rispetto a quanto previsto.

4631.000 Sussidio per stipendi docenti: aumento dovuto al sussidio per il docente d'appoggio.

213 Scuole medie e superiori

3637.100 Borse di studio: tutte le borse di studio assegnate sono state sostenute dal Fondo Borsa di studio Bazzi.

217 Centro scolastico

3144.000 Manutenzione edifici: oltre ai molteplici piccoli interventi di manutenzione dovuti alla vetustà dell'immobile vi sono stati alcuni interventi maggiori per la sistemazione del prato, la sostituzione delle tapparelle dell'asilo e diversi interventi da parte del falegname per la sostituzione delle porte presso l'asilo.

219 Direzione e servizi scolastici

3010.050 Stipendio direttore istituto scolastico: maggiori costi dovuti al cambio della direttrice con il pagamento di due stipendi per alcuni mesi.

3. Cultura, Sport e Tempo Libero, Chiesa

310 Promozione culturale e turistica

3010.000 Stipendi personale: ripartizione costi squadra esterna in base alle ore effettuate.

3102.000 Stampati e pubblicazioni: costi per articoli presso Ferien Journal e traduzione testi.

3636.225 Contributi diversi: il maggior costo è dovuto alla donazione di CHF 3'000.00 ai Comuni di Lavizzara e Cevio.

311 Commissione culturale

3010.000 Stipendi personale: i costi maggiori sono dovuti alla nuova ripartizione dei costi della squadra esterna, dove sono state separate tutte le ore lavorate per le manifestazioni della CCT.

315 Casa Branca-Baccalà e museo

3144.000 Manutenzione edifici: maggior costi dovuti alla riparazione del tetto in piode e ai danni causati dall'infiltrazione dell'acqua che hanno danneggiato gli affreschi.

4260.000 Rimborsi da assicurazioni: rimborso assicurativa per i danni acqua.

330 Parchi pubblici e sentieri turistici

3010.000 Stipendi personale: ripartizione costi squadra esterna in base alle ore effettuate.

340 Sport

3010.000 Stipendi personale: ripartizione costi squadra esterna in base alle ore effettuate.

3143.125 Manutenzione Lido: oltre i normali costi di manutenzione nel 2024 sono stati effettuati diversi interventi di manutenzione ai prati nonché il taglio delle palme malate (CHF 17'000.00), è stata cambiata la ventilazione al locale tecnico (CHF 7'000.00), è stato risanato il rivestimento della piscina dei bambini (CHF 20'000.00) ed effettuata la manutenzione dello scivolo (CHF 8'000.00). Inoltre, vi sono CHF 15'000.00 relativi al ritiro dell'inventario alla Ristomappo SA, incluso il nuovo gonfiabile.

4260.950 Rimborsi diversi: rimborso della tassa demanio da parte dei gestori del Lido Comunale e delle spese di manutenzione a loro carico.

4470.200 Affitto lido: In data 20 aprile 2018 è stato stipulato un contratto di locazione e gestione del Lido con la società Ristomappo SA. Il 6 ottobre 2023, il Comune ha notificato la disdetta del contratto di locazione, con effetto a decorrere dal 1° gennaio 2025. Successivamente, il 6 novembre 2023, Ristomappo SA ha presentato un'istanza presso l'Ufficio di conciliazione in materia di locazione, contestando la disdetta e chiedendo una proroga del contratto per una durata di sei anni. A seguito delle trattative intercorse, le parti hanno raggiunto un accordo, in base al quale: a) il Comune ha proceduto al ritiro dell'inventario, il cui valore è stato parzialmente compensato con la pigione dovuta per l'anno 2024; b) il contratto di locazione si è definitivamente concluso anticipatamente alla data del 31 ottobre 2024.

4. Sanità

3632.100 Contributo per anziani in istituti: i minor costi sono dovuti al conguaglio 2023 in nostro favore.

3632.110 Contributi per Alvad: i costi sono in linea con i costi 2023.

3632.112 Mantenimento anziani a domicilio: i costi sono in linea con i costi 2023.

5. Sicurezza sociale

3010.000 Stipendi personale: ripartizione costi squadra esterna in base alle ore effettuate.

3130.200 Spese per ricevimenti: costi relativi al pranzo per beneficiari AVS.

3631.020 Contributo al Cantone assistenza sociale: i costi sono minori rispetto al preventivo ma in aumento rispetto al 2023 dovuto all'aumento delle persone a carico dell'assistenza.

3631.200 Contributo al Cantone AM/PC/AVS/AI: costi sono in linea con il preventivo e minori rispetto al 2023.

6. Trasporti e comunicazioni

610 Strade comunali

3010.000 Stipendi personale: ripartizione costi squadra esterna in base alle ore effettuate.

3030.000 Indennità servizio civilisti: nel 2024 si è fatto capo più spesso ai civilisti presso la squadra esterna.

3141.000 Manutenzione illuminazione pubblica: maggiori costi dovuti ai lavori presso Via Naccio (CHF 50'000.00).

3141.300 Manutenzione segnaletica: nel 2024 si è provveduto a diversi lavori di sistemazione della segnaletica.

3151.300 Manutenzione parchimetri: maggiori costi dovuti alla sostituzione in tutti i parchimetri dei router/modem.

4611.00 Rimborsi dal Cantone: sussidi per sistemazione dell'impianto semaforico (CHF 18'000.00), per l'attraversamento pedonale in Via Riasco (CHF 31'000.00) e per la sistemazione dei 9 passaggi pedonali effettuati nel 2013 (CHF 192'500.00).

620 Trasporti pubblici

3130.900 Servizio Bus Brissago/Ronco: costi come da nuova convenzione con le FART.

3631.100 Contributo commissione regionale dei trasporti: considerato l'ottimo 2024 per i trasporti pubblici cantonali i costi da ripartire sono risultati inferiori a quanto preventivato.

3637.215 Comunità tariffale arcobaleno: come per i trasporti pubblici, l'ottimo 2024 ha permesso una riduzione dei costi da ripartire ai comuni.

4260.700 Rimborso servizio bussino frazioni: aumento dei ricavi in seguito alla nuova convenzione.

630 Porti comunali

3010.000 Stipendi personale: in questa voce sono inseriti anche la quota parte dei lavori prestati dalla squadra esterna.

3137.310 Tassa demanio porti: dal 2023 è aumentata l'aliquota dal 10% al 12%.

3161.500 Rimborso passanti: maggior costo dovuto a maggiori incassi per i passanti.

7. Protezione dell'ambiente e sistemazione del territorio

710 Approvvigionamento idrico

3101.000 Materiale d'esercizio e di consumo: maggiori costi dovuti a maggiori interventi di manutenzione.

3133.100 Telegestione acquedotti: maggiori costi derivanti dalla sostituzione del sistema di teleallarme.

3142.100 Manutenzione sorgenti: maggiori costi dovuti all'intervento di manutenzione della sorgente 45 passo dei laghetti.

3143.112 Manutenzione acquedotti: nel 2024 vi sono state numerose rotture e perdite da sistemare.

4632.100 Contributi da altri comuni per studi e progettazioni: contributi da parte dei Comuni di Ronco sopra Ascona e Ascona per lo studio captazione lago.

720 Eliminazione delle acque di scarico

3010.000 Stipendi personale: ripartizione costi squadra esterna in base alle ore effettuate.

3612.190 Consorzio intercomunale pulizia lago: maggiori costi dovuti agli interventi di pulizia dopo il maltempo di luglio.

730 Gestione rifiuti

3010.000 Stipendi personale: ripartizione costi squadra esterna in base alle ore effettuate.

3090.000 Spese formazione del personale: costo per lezioni di guida per la patente di mezzi pesanti.

3101.100 Acquisto sacchi e adesivi: maggior costi dovuti all'acquisto del sammelsack.

3111.000 Acquisto macchinari, apparecchiature, attrezzi, veicoli: maggior costi dovuti all'acquisto di una nuova pressa per la carta.

3151.100 Manutenzione veicoli: i costi elevati sono dovuti alla sostituzione del motore del camion dei rifiuti che ha generato costi per CHF 35'000.00 ed il relativo noleggio di un autocarro per la sua sostituzione per CHF 9'000.00.

760 Lotta contro l'inquinamento ambientale

3637.800 Promozioni efficienza energetica: sussidi in linea con il preventivo.

790 Pianificazione del territorio

3131.100 Spese di pianificazione: maggiori costi dovuti a lavori diversi di pianificazione per i comparti ex IDA e Brenscino.

8. Economia pubblica

Nessun commento particolare.

9. Finanze ed imposte

910 Imposte

4000.000 Imposte sul reddito e sostanza: è stata aumentata la previsione del gettito per il 2024.

4000.100 Sopravvenienze d'imposta: le sopravvenienze sono maggiori rispetto il preventivo. Oltre le sopravvenienze degli anni 2016-2020 è già stata effettuata, come richiesto dal nuovo sistema contabile MCA2, una rettifica di CHF 64'000.00 sul gettito 2022. Inoltre, considerati i conti imposte a bilancio 2020-2021, si dovranno prevedere sopravvenienze anche il prossimo anno, soprattutto per quanto riguarda l'anno fiscale 2021.

4002.000 Imposte alla fonte: i ricavi sono superiori rispetto al preventivo.

4009.000 Imposte speciali reddito e sostanza: incassi in linea con il preventivo.

4601.000 Imposta immobiliare PG: incasso delle imposte OFIMA per gli anni 2018-2021.

930 Perequazione finanziaria

3622.800 Contributo fondo di perequazione: diminuzione del contributo rispetto al preventivo.

961 Interessi

Nel corso del 2024 è stato rimborsato il prestito di CHF 150'000.00 alla Squadra di Piodina. Inoltre, per poter finanziare gli investimenti sono stati accesi due nuovi prestiti, a corto termine, per un importo totale di CHF 3.0 mio. I prestiti sono a corto termine in quanto i tassi ipotecari erano alti, ad inizio 2025 si è potuto rinegoziarli ad un tasso inferiore. I costi per interessi sono maggiori rispetto al preventivo in quanto tra il 2023 ed il 2024 sono stati accesi nuovi prestiti con tassi ipotecari più alti. Con la conclusione dei lavori in casa Branca Baccalà e dei lavori su via Naccio il livello dei prestiti si dovrebbe assestare; in seguito, a dipendenza del volume degli investimenti si potrebbe cercare di diminuirli.

Ammortamenti

Gli ammortamenti nel 2024 sono in linea con il preventivo. Da sottolineare che non è ancora presente l'ammortamento di Casa Branca-Baccalà che influirà per circa CHF 50'000.00 all'anno.

INVESTIMENTI IN BENI AMMINISTRATIVI

Uscite per investimenti	CHF	4'381'663.32
Entrate per investimenti	CHF	104'499.70
Onere netto per investimento	CHF	4'277'163.62

Nel 2024 il Comune di Brissago ha continuato ad investire molto, circa CHF 1.0 mio in più rispetto al consuntivo 2023. L'importo resta però inferiore rispetto al preventivo in quanto non si è riuscito a fare tutto quanto pianificato.

Gli investimenti totali sono di CHF 4.4 mio suddivisi in diversi investimenti.

Come si può notare dagli indicatori finanziari, tutti gli investimenti fatti negli ultimi anni, hanno portato il tasso di indebitamento al 283.5% (eccessivo). Questo in quanto il grado di autofinanziamento del Comune risulta essere debole al 32.9% e la quota degli investimenti elevata (27.2%). Con la conclusione dei lavori di casa Branca-Baccalà, la quale ha pesato notevolmente sul volume degli investimenti, si può pensare ad una diminuzione nei prossimi anni così da sistemare i valori degli indicatori finanziari.

Di seguito gli interventi più importanti avvenuti nel 2024:

Per il centro scolastico sono arrivate le fatture riguardanti il di risanamento dell'amianto che sono costati CHF 272'526.14. Nel 2025 dovrà essere ratificato il credito dal Consiglio Comunale.

Nel 2024 sono inoltre iniziati, presso il centro scolastico, l'integrazione dell'asilo nido terminato ad inizio 2025. La spesa provvisoria è stata di CHF 378'795.70.

In ambito culturale nel 2024 sono continuati i lavori di ristrutturazione della Casa Branca-Baccalà, i quali saranno terminati nel 2025.

In ambito sportivo è iniziato lo studio per il risanamento dello Stand di Tiro ed è stato pagato il contributo per la copertura della pista di ghiaccio della Siberia.

Per quanto riguarda le strade comunali da segnalare i lavori su Via Naccio (illuminazione, pavimentazioni), i costi relativi dei franamenti a Piodina Codeghero e in via Cagetto che saranno oggetto di uno specifico messaggio municipale nel 2025. Nel 2024 è stato acquistato un nuovo veicolo Piaggio per la squadra esterna.

Nel 2024 sono continuati i lavori di sistemazione dei pontili e finger che saranno terminati nel 2025.

Per quanto riguarda l'approvvigionamento idrico continuano i lavori di adeguamento impianti (CHF 13'512.50), e sono iniziati i lavori per la sostituzione delle condotte in Via Naccio.

Nel 2024 sono iniziati anche i lavori di sostituzione dei contatori dell'acqua potabile ed è stato acquistato un nuovo furgone elettrico.

Anche per le canalizzazioni sono continuati i lavori per la sostituzione delle condotte in Via Naccio (CHF 320'398.60) e sono avanzati i lavori per l'allestimento del PGS (CHF 148'589.70) che presumibilmente dovrebbe terminare entro metà 2026. Questo documento è estremamente importante perché in seguito si potrà procedere con la nuova emissione dei contributi di costruzione.

Per la gestione dei rifiuti nel 2024 è stato sistemato l'ecocentro di Caregnano dove è stata posata una recinzione, mentre per quanto riguarda i servizi igienici è stato rinnovato il WC del Debarcadere.

Per la pianificazione del territorio è terminato l'aggiornamento del piano particolareggiato del nucleo (CHF 54'050.0) che ora si trova al Cantone per approvazione. Inoltre, sono stati commissionati due progetti (pista ciclabile e riqualifica via R. Leoncavallo) che sono stati inseriti nell'ambito del PALOC 5.

BILANCIO

A fine 2024 la liquidità a disposizione del Comune era bassa, attestandosi a CHF 1.38 mio.

Gli averi depositati presso le banche risultano essere inferiori rispetto ad inizio 2024 (-0.47 mio), questo è dovuto ai molti investimenti effettuati nel 2024 anche se parte di essi sono stati finanziati con un nuovo prestito.

1010. Debitori diversi: lo scoperto ammonta a CHF 204'200.27, in diminuzione rispetto fine 2023 (- CHF 56'020.25) ricordiamo tuttavia che molte emissioni vengono effettuate nei mesi di novembre-dicembre (tassa consumo acqua potabile e tassa uso fognatura).

1012 Imposte da incassare: si può notare come per gli anni 2020-2021 i saldi sono negativi, questo comporterà il prossimo anno una sopravvenienza importante di imposte. Con il nuovo modello contabile MCA2, a partire dal 2022 bisognerà procedere con una rivalutazione annuale dei crediti d'imposta e le imposte presunte ancora da incassare saranno esposte nei conti 1042 RRA Imposte. Per il 2022 è stata eseguita una rivalutazione di CHF 64'000.00.

Il valore dei beni amministrativi è aumentato da inizio anno di circa CHF 3.0 mio, questo è dovuto all'aumento degli investimenti.

2010 Debiti a breve termine: nel 2024 è stato accesso un prestito di 1.0 mio a breve termine (scadenza 10.02.2025).

2064 Impegni a lungo termine: considerata la necessità di finanziare gli investimenti, nel 2024 è stato acceso un nuovo prestito bancario di 2.0 mio al tasso del 1.58 % con scadenza aprile 2025.

2910 Fondi del capitale proprio: con l'introduzione del nuovo modello contabile MCA2 sono stati creati questi nuovi fondi del capitale proprio derivanti dai capitali propri delle aziende e ora dagli utili o perdite dei centri di costo dell'approvvigionamento idrico, dell'eliminazione dei rifiuti e dei porti comunali. Gli utili e le perdite derivanti da questi servizi vanno a diminuire o aumentare questi fondi. Nel 2024 vi sono state importanti perdite in tutti i servizi, nei prossimi anni bisognerà fare attenzione ai costi per non dover aumentare le tasse.

Ritenuto quanto precedentemente esposto, il Municipio, vi invita a voler risolvere:

1. Il conto amministrativo, suddiviso in conto di gestione corrente e conto degli investimenti (art. 153 LOC), il bilancio patrimoniale chiuso al 31.12.2024 nonché il rendiconto dei legati e delle fondazioni comunali sono approvati.

2. È approvata la liquidazione dei seguenti crediti relativi ad opere terminate:

<u>Conto</u>	<u>Denominazione</u>	<u>MM</u>	<u>credito votato</u>	<u>Consuntivo</u>	<u>Variazione</u>
5010.102	Illuminazione Cimitero-Ex -Idal	1510	230'000.00	175'615.00	-54'385.00
5032.000	Canalizzazione strada cantonale	1467	525'00.00	324'541.00	-200'459.00
5033.000	Ecocentro Caregnano - recinzione	Ris. 2912	60'000.00	61'389.00	1'389.00
5040.001	W Debarcadere	1527	80'000.00	82'003.00	2'003.00
5060.004	Acquisto Piaggio Poter	Ris. 3471	27'869.00	30'450.00	2'581.00
5061.102	Acquisto Furgone Nissan elettrico	Ris. 511	29'742.00	29'742.00	0.00
5065.002	Pubblicazione Beata Antea	Ris. 604	30'000.00	32'095.00	2'095.00
5290.003	Paloc 5 – percorso ciclabile	Ris. 3383	25'613.00	27'688.00	2'075.00
- 5290.004	Paloc 5 – riqualifica asse urbano	Ris. 3383	38'279.00	41'379.00	3'101.00
- 5290.600	Stabile Ex-Posta – prog. Risanamento	Ris. 482/1450	66'600.00	43'367.00	-23'233.00
- 5290.601	Palazzo municipale – prog. Asilo nido	Ris. 482 / 2929	31'295.00	37'200.00	5'906.00
5620.002	Ascona – contributo pista ghiaccio	1532	52'000.00	52'00.00	0.00

Con osservanza.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco:

Il Segretario:

(V. Marcacci Rossi)

(Avv. G. Cotti)



CALCOLO DEL DEBITO PUBBLICO AL 31.12.2024

	al 01.01.24	al 31.12.24
1 Capitale di terzi	20'671'886.52	23'858'946.18
2 + Finanziamenti speciali	3'978'637.20	4'024'984.45
3 - Beni patrimoniali	4'246'476.54	4'544'897.20
	-----	-----
Debito pubblico	20'404'047.18	23'339'033.43

Debito pubblico pro capite (1700 abitanti) CHF 13'729.00

Beni amministrativi CHF **33'650'751.86**

verifica:

Debito pubblico	CHF	23'339'033.43
+ Capitale proprio	CHF	10'065'912.95
+ Avanzo di gestione	CHF	<u>245'805.48</u>
Beni amministrativi	CHF	33'650'751.86

L'aumento del debito pubblico è dovuto al basso grado di autofinanziamento, come già spiegato precedentemente il Comune deve continuare a chiedere prestiti per poter finanziare gli investimenti, questo comporta un aumento del debito pubblico.

TABELLONE 2024

Persone fisiche (cto 910/4000.000)

Valutate	CHF	5'400'000.00
----------	-----	--------------

Persone giuridiche (cto 910/4010.000)

Valutate	CHF	500'000.00
----------	-----	------------

Imposta immobiliare (cto 910/4021.000)

Valutata	CHF	730'000.00
----------	-----	------------

Imposta personale (cto 910/4008.000)

Valutata	CHF	50'000.00
----------	-----	-----------

Tabellone 2024	CH	6'680'000.00
-----------------------	-----------	---------------------