

Rapporto di revisione contabile 2018

Come dalle disposizioni comunali e alle indicazioni al livello cantonale, abbiamo provveduto alla revisione contabile del Comune di Roveredo, per il periodo 1° gennaio / 31 dicembre 2018, dei dati:

- del bilancio
- del conto economico,
- dei conti investimento,
- degli allegati al bilancio e degli indicatori finanziari (ricevuti l'11 rispettivamente 17.10.2019),

presentati secondo le disposizioni del piano contabile MCA2 (in vigore dal 2017).

Sulla base dei dati e documenti richiesti/ricevuti, da inizio settembre, abbiamo provveduto a

- verificare le schede contabili di dettaglio con bilancio e i conti investimento;
- per il conto economico: effettuato confronto tra i dati del consuntivo 2018, il preventivo 2018 e il consuntivo 2017 con approfondimenti per cifre rilevanti e casuali e, se del caso, con richieste di spiegazioni al contabile;
- verificare in modo approfondito i metodi di calcolo per la ripartizione interna dei costi tra i vari settori e degli accrediti interessi compensativi tra le aziende comunali (es. acqua e fogna);
- verificare la sistemazione dei transitori e ratei 2018;
- effettuare la valutazione globale della notifica all'AVS e simili per i salari versati e relativi conteggi.

Costatazioni/osservazioni

In generale abbiamo rilevato che la contabilità è tenuta in modo regolare e la classificazione della documentazione è conforme alle disposizioni in materia.

Da notare che il nuovo piano contabile (MCA2) è molto preciso e anche complesso: per la CGR non sempre è facile seguire le disposizioni di dettaglio.

Durante la revisione (4 sedute oltre a incontri specifici e scambi di corrispondenza), tutte le nostre segnalazioni/osservazioni (ca 40) sono state discusse ed evase con il contabile Cramerì.

Alcune ritenute rilevanti (7), sono state segnalate al Municipio per una valutazione, che abbiamo ricevuto il 24.10.2019. Tutti i dettagli sono parte integrante del nostro rapporto intermedio e un rapporto finale, consegnato al contabile, al vice-segretario e al Municipio.

In particolare si evidenziano le seguenti posizioni (segnalate anche al Municipio):

- nel totale dei "costi straordinari" (quindi "non preventivati" e per un totale Fr. 315'000.- ca), sono comprese le perdite relative a spese per "anticipo alimenti" (Fr. 49'600 ca: 12 pratiche) e per "assistenza giudiziaria" (Fr. 45'900 ca: 5 pratiche di cui 1 di oltre Fr. 21'000.-), che non state fatturate entro termini legali (10anni) e sono andate in prescrizione;
- l'azienda "raccolta e eliminazione rifiuti" ha registrato nuovamente una perdita (Fr. 51'000 ca) che ha causato un ulteriore saldo negativo del conto delle riserve (ora a Fr. - 68'000.-); la problematica era già da tempo conosciuta ma solo ora il Municipio intende provvedere in merito (modifica regolamento e altri adeguanti necessari);
- contributi assistenza pubblica: le spese sono costantemente in aumento; la cifra è quasi raddoppiata negli ultimi 3-4 anni (ora Fr. 323'000.- e a preventivo era Fr. 230'000.-). Si ha la netta impressione che ci sia una concentrazione importante di questi casi nel nostro Comune.

L'esercizio chiude con una maggior entrata di	Fr. 639'047.00
tenendo conto che senza il "contributo cantonale di perequazione" di circa	Fr. 1'150'000.00
avremmo una maggior uscita di circa	Fr. 510'000.00

Dall'analisi dei costi finanziari è confermato che l'attuale situazione dei tassi d'interesse per i debiti aperti è molto positiva e abbiamo su un totale di Fr. 15,5 mio di prestiti fissi, un tasso medio di circa 0.80%!

Dagli indicatori finanziari risulta ancora che il nostro Comune è in una situazione di "forte indebitamento" e prioritario sarà poter ridurre questo debito con ammortamenti straordinari (quest'anno non effettuati) e procedere a scelte prudenti per i prossimi investimenti.

Riassumendo i dati:

- | | |
|-------------------------------|--|
| - quota oneri finanziari: | aggravio sostenibile (grazie in particolare ai tassi debitori molto bassi) |
| - oneri interessi: | buono (sempre dovuto ai tassi debitori attuali molto bassi) |
| - debito netto per abitante: | patrimonio netto |
| - quota autofinanziamento: | medio |
| - quota debito lordo: | pessimo |
| - quota investimenti: | attività investimento intensa |
| - grado in autofinanziamento: | insufficiente. |

Proposta per i prossimi periodi contabili:

- è indispensabile procedere all'allestimento di un piano contabile quadriennale e
- vista la complessità della gestione contabile generale, a partire dal prossimo periodo contabile, si ritiene utile e necessario poter far capo a una società di revisione specializzata per la gestione pubblica per poter garantire il rispetto delle normative in vigore e relativi costanti aggiornamenti; da tenerne presente nella fase di allestimento del preventivo 2020.

La CGR si è complimentata con il contabile Elio Crameri e suoi collaboratori per il notevole lavoro svolto e la presentazione dei conti in modo adeguato, pur considerando il ritardo a tutti noto.

Con queste considerazioni, proponiamo quindi l'accettazione del bilancio, del conto economico e dei conti investimento, come presentati.

Pietro Riva



Renata Rigassi-Codoni



Auro Lunghi



Daniele Togni



Giovanni Duca

