



Chiasso, 25 ottobre 2024

Ris. mun. 1288 / 8 ottobre 2024
1267 / 14 ottobre 2024
1296 / 21 ottobre 2024

Municipio
Piazza Col C. Bernasconi
6830 Chiasso

Tel. +41 (58) 122 48 20
municipio@chiasso.ch

MESSAGGIO MUNICIPALE N. 12 / 2024 -----
ACCOMPAGNANTE I CONTI PREVENTIVI DELL'AMMINISTRAZIONE COMUNALE E LA FISSAZIONE DEL MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA PER L'ANNO 2025

Al lodevole

CONSIGLIO COMUNALE

6830 C h i a s s o

Egregio signor Presidente,
Gentili signore, egregi signori Consiglieri comunali,

Mediante il presente messaggio vengono sottoposti al Consiglio comunale per approvazione, i conti preventivi del Comune, unitamente alla proposta di determinazione del moltiplicatore d'imposta, per l'anno 2025.

INDICE

	<u>Pagine</u>
INTRODUZIONE AL PREVENTIVO 2025	3 - 7
RIASSUNTO PREVENTIVO 2025	8 - 9
EVOLUZIONE FABBISOGNO PER DICASTERO	10
PRESENTAZIONE DELLA GESTIONE COMUNALE 2025	11 - 22
MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA	22
PRESENTAZIONE DEL RAMO INVESTIMENTI	23
SPIEGAZIONE AI PRINCIPALI SCOSTAMENTI PER CENTRI DI COSTO	24 - 34
TESTO DI RISOLUZIONE	35

INTRODUZIONE AL PREVENTIVO 2025

Situazione generale

Il preventivo per l'anno 2025 viene emanato dal Municipio in un contesto economico globale caratterizzato da svariate incertezze. Dopo un periodo prolungato di politiche monetarie restrittive, le principali banche centrali hanno avviato un graduale percorso di riduzione dei tassi d'interesse, reso possibile dal rallentamento delle pressioni inflazionistiche globali, con i costi delle materie prime in calo e una stabilizzazione delle catene di approvvigionamento. Nonostante la riduzione dei tassi d'interesse rappresenti un segnale positivo per il costo del debito e per gli investimenti, permangono sfide significative sul piano economico internazionale. La ripresa globale è ancora fragile, influenzata da tensioni geopolitiche, come i conflitti in Ucraina e in Medio Oriente, e da incertezze riguardanti il commercio internazionale.

A livello locale, il 2025 sarà un anno complesso per il Comune di Chiasso a causa delle recenti modifiche legislative in ambito fiscale. La riduzione dell'aliquota di imposizione sull'utile delle persone giuridiche, passata dall'8% al 5.5%, entrerà in vigore dal 1° gennaio 2025 e comporterà una riduzione significativa del gettito fiscale, stimata in circa fr. 3'200'000.--. Questa perdita di entrate avrà un impatto importante sul bilancio del Comune, che dipende in misura rilevante dalle imposte delle imprese locali.

Anche il gettito fiscale delle persone fisiche sarà influenzato dalla riforma approvata il 9 giugno 2024, che ha introdotto una riduzione lineare dell'1,667% delle aliquote dell'imposta sul reddito delle persone fisiche. Sebbene l'impatto di questa misura sia più contenuto rispetto alla riduzione delle imposte per le aziende, essa contribuirà comunque a una contrazione delle entrate comunali stimato in circa fr. 300'000.--.

Infine va' inoltre considerato l'impatto della riforma relativa alle imposte alla fonte in vigore dal 2024 che comporta l'applicazione del moltiplicatore medio comunale, per la quale si prevedono minori entrate di circa fr. 1'000'000.--.

Nonostante le difficoltà legate alle riforme fiscali, vi sono alcuni segnali positivi che potrebbero aiutare a mitigare le perdite sulle entrate. Il Comune di Chiasso continua ad attrarre nuove società, grazie alle promozioni immobiliari in corso e alla sua posizione strategica. Si prevede che l'arrivo di nuovi contribuenti, soprattutto tra le persone giuridiche, possa compensare almeno parzialmente la riduzione del gettito fiscale derivante dalle modifiche legislative.

Il processo aggregativo in corso nel Basso Mendrisiotto ha fatto progressi significativi nel 2024, e continuerà anche nel 2025 con un rapporto che verrà sottoposto ai Municipi. Questo processo di aggregazione potrebbe portare a una maggiore efficienza amministrativa e a una distribuzione più equa delle risorse tra i Comuni coinvolti, contribuendo a migliorare la stabilità finanziaria complessiva della regione.

Per l'anno 2025, il Comune di Chiasso prevede un disavanzo d'esercizio di circa fr. 5'800'000.- mantenendo un moltiplicatore d'imposta comunale all'88%. Questo disavanzo riflette le difficoltà strutturali e gli effetti delle riforme fiscali in corso, ma anche l'impegno del Comune a mantenere invariato il livello dei servizi pubblici offerti ai cittadini. Le prospettive economiche richiedono comunque una gestione finanziaria prudente e orientata al lungo termine.

Il Municipio continuerà a promuovere misure volte a sostenere l'economia locale, attirando nuovi investimenti e contribuendo alla crescita del settore immobiliare. In tale ottica, è in corso lo sviluppo di un progetto strategico di marketing territoriale, finalizzato ad attrarre nuovi contribuenti e rafforzare la base fiscale del Comune. Tuttavia, sarà essenziale monitorare costantemente l'evoluzione del contesto economico e delle entrate fiscali per garantire la sostenibilità finanziaria nel lungo periodo.

In sintesi, il 2025 sarà un anno di transizione, con sfide significative legate alle riforme fiscali ma anche con opportunità di crescita derivanti dallo sviluppo economico locale e dai progetti di aggregazione. La prudenza nella gestione delle finanze sarà cruciale per affrontare con successo questo percorso.

Dati finanziari del preventivo

Il preventivo 2025 viene redatto in un contesto di particolare incertezza finanziaria e operativa. Le proiezioni preliminari relative al consuntivo 2024 indicano un peggioramento rispetto a quanto previsto nel preventivo del 2024. Questo scostamento negativo ci obbliga a rivedere le stime iniziali con maggiore prudenza.

Le previsioni per il 2025 si basano sui dati più aggiornati del 2024 e sono costruite tenendo conto di questo contesto sfavorevole. Tale situazione rende difficilmente comparabili i dati del preventivo 2025 con quelli del preventivo 2024. La gestione finanziaria per l'anno entrante dovrà quindi affrontare un disavanzo d'esercizio più consistente, richiedendo decisioni rigorose per contenere le spese e ottimizzare le risorse disponibili.

Il Municipio ha svolto un'accurata analisi dei costi, sia relativi al personale, sia alle altre voci operative, e ha implementato un piano di contenimento da applicare nel breve-medio termine. Questo piano prevede la riduzione delle spese per il personale, con misure come la mancata sostituzione del personale uscente non strettamente necessario, nuove assunzioni a percentuali ridotte, promozione della riduzione della percentuale lavorativa per il personale attuale e prepensionamenti. Per quanto riguarda le spese per beni e servizi, è stata pianificata un'ottimizzazione dei costi tramite la centralizzazione di determinati acquisti comuni. Nel settore degli Istituti sociali, vi sarà un progressivo allineamento dei costi agli standard finanziati dal Cantone, relativamente a quella quota parte che ancora non lo è.

Inoltre, il Municipio rivedrà, ove possibile, le convenzioni con i Comuni limitrofi, al fine di ripartire più equamente i costi degli altri servizi e delle infrastrutture offerte.

È stato infine rivisto il piano degli investimenti per contenere un ulteriore aggravio dei prestiti passivi.

Parallelamente, il Municipio intende rivalutare nel corso del 2025 alcuni attivi che sono attualmente registrati a bilancio ad un importo, che non rispecchia il reale valore di mercato, con l'obiettivo di avere una corretta valutazione degli attivi che possa dare un'immagine più fedele alla reale situazione, anche in ottica del progetto aggregativo attualmente in corso.

Rispettivamente, per La Perfetta di Arzo, si richiede la commutazione d'uso da bene amministrativo in bene patrimoniale, in quanto la trasformazione rispecchia il reale scopo del bene. Infatti, i beni amministrativi sono beni comunali che servono all'adempimento di compiti di diritto pubblico, mentre i beni patrimoniali sono beni comunali privi di uno scopo pubblico diretto. E questo è il caso de La Perfetta, iscritta come amministrativo, quando in verità è patrimoniale.

A partire dal 2025, saranno introdotti rapporti bimestrali all'attenzione del Municipio, che procederà con analisi di preconsuntivo e, in base all'evolversi della situazione finanziaria, valuterà l'introduzione di ulteriori misure.

Per il 2025 il fabbisogno è stimato in fr. 30'428'000.--, rispetto a quello del 2024, ove si evidenziava un fabbisogno di fr. 27'804'000.--, con un incremento di fr. 2'624'000.-- (+ 9.4%).

Sulla base delle previsioni indicate, il Municipio ha risolto di proporre al Consiglio comunale il mantenimento del moltiplicatore per l'anno 2025 all'88%, rinunciando alla possibilità di applicare un moltiplicatore differenziato tra persone fisiche e giuridiche. Considerata l'incertezza del contesto attuale, si ritiene prematuro procedere con modifiche al moltiplicatore, rimandando una valutazione più approfondita al momento in cui si disporrà di tendenze finanziarie maggiormente consolidate.

Ne consegue che le entrate per le persone fisiche, le persone giuridiche, nonché le imposte immobiliari e personali sono state stimate in globale a fr. 24'540'000.-- (2024: fr. 26'940'000) con una diminuzione stimata del 9% dovuta alle riforme fiscali sopracitate, parzialmente compensata dalle previsioni di crescita seguendo il trend degli ultimi anni.

Il dato relativo all'autofinanziamento è preoccupante, in quanto si prevede sia negativo per fr. 3'336'000.-- a fronte di investimenti netti previsti di fr. 6'688'000.--; ciò significa che il Comune sarà costretto ad aumentare i finanziamenti passivi.

Evoluzione dell'economia a Chiasso

Sempre più aziende riconoscono l'importanza strategica di Chiasso, che in virtù della sua posizione al confine con lo Stato italiano, offre significativi vantaggi logistici, tra cui la riduzione dei tempi di viaggio e un efficiente collegamento ferroviario. Il Municipio continua a promuovere attivamente questo aspetto per attrarre nuove società e favorire l'insediamento di attività economiche. Chiasso dispone inoltre di un'ampia offerta di immobili adibiti a uffici, e sono in fase di sviluppo nuovi progetti immobiliari che, una volta completati, contribuiranno ad ampliare ulteriormente la disponibilità di spazi amministrativi. Recentemente, il settore immobiliare indica un buon andamento, sulla base delle ultime statistiche, che evidenziano una significativa riduzione degli immobili sfitti, segno di un mercato in ripresa e di una maggiore attrattività della città per investitori e nuove attività.

Rapporto Cantone - Comuni

Nel corso del 2025, il rapporto tra Cantone e Comuni rimarrà sostanzialmente invariato.

La riforma “Ticino 2020” riscontra difficoltà nell’evoluzione e non appare prevedibile una sua applicazione nel breve termine. Un esempio per tutti è il tema della partecipazione alla spesa assistenziale tramite un pro-capite, come per tutti gli altri generi di partecipazione comunale, che rimane invece fermo allo statu quo.

I Comuni si vedono per contro aumentati in misura costante nuovi oneri da versare al Cantone. Infatti, oltre alla riduzione dei contributi ricevuti dal Cantone relativi alla compensazione per la riforma fiscale del 2019, i Comuni sono chiamati a partecipare maggiormente ai costi per il finanziamento delle case per anziani, dei servizi d'assistenza e cura a domicilio, dei servizi d'appoggio e degli aiuti diretti per il mantenimento a domicilio.

I soli contributi per gli anziani versati al Cantone, pari a oltre fr. 10'000'000.--, rappresentano il 15% del totale delle entrate del Comune, un onere rilevante sul quale il Comune non ha alcuna facoltà d'intervento per quanto stabilito a livello cantonale.

Conclusioni

Il 2025 si prospetta come un anno particolarmente difficile per il Comune di Chiasso, a causa degli impatti significativi derivanti dalle recenti modifiche legislative, in particolare la riduzione delle aliquote fiscali per le persone giuridiche. Queste riforme comporteranno una riduzione delle entrate comunali, mettendo a rischio l'equilibrio finanziario. Consapevole delle sfide imminenti, il Municipio sta implementando un piano d'azione a breve-medio termine, che mira a ristabilire un bilanciamento tra entrate e uscite. L'obiettivo è garantire la stabilità finanziaria del Comune, preservando al contempo la qualità dei servizi offerti alla popolazione.

RIASSUNTO PREVENTIVO 2025

CONTO ECONOMICO <i>(senza imputazioni interne - Addebiti/Accrediti)</i>	PREVENTIVO 2025 MP: PF 88% PG 88%	PREVENTIVO 2024 (MP 88%)	CONSUNTIVO 2023 (MP 88%)
Spese operative	72'119'415.00	72'064'486.00	73'533'741.57
Ricavi operativi <i>(senza imposte comunali)</i>	38'223'211.00	40'670'584.00	42'294'634.70
RISULTATO OPERATIVO	-33'896'204.00	-31'393'902.00	-31'239'106.87
Spese finanziarie	1'607'050.00	1'293'500.00	1'228'261.66
Ricavi finanziari	5'075'300.00	4'883'800.00	5'365'408.67
RISULTATO FINANZIARIO	3'468'250.00	3'590'300.00	4'137'147.01
RISULTATO ORDINARIO	-30'427'954.00	-27'803'602.00	-27'101'959.86
Spese straordinarie	0.00	0.00	0.00
Ricavi straordinari	0.00	0.00	0.00
RISULTATO STRAORDINARIO	0.00	0.00	0.00
FABBISOGNO D'IMPOSTA	30'427'954.00	27'803'602.00	27'101'959.86
<i>Gettito Imp. Comunale</i>	<i>24'540'000.00</i>	<i>26'940'000.24</i>	<i>26'290'000.00</i>
Presunto risultato totale d'esercizio	-5'887'954.00	-863'601.76	-811'959.86
CONTO DEGLI INVESTIMENTI			
Uscite per investimenti	8'218'500.00	9'420'000.00	11'249'461.43
Entrate per investimenti	1'530'000.00	2'495'000.00	2'716'297.80
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	6'688'500.00	6'925'000.00	8'533'163.63
CONTO DI FINANZIAMENTO			
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	6'688'500.00	6'925'000.00	8'533'163.63
AUTOFINANZIAMENTO	-3'335'754.00	1'690'898.24	1'764'003.49
RISULTATO GLOBALE	-10'024'254.00	-5'234'101.76	-6'769'160.14

Calcolo Autofinanziamento Anno : 2025**-5'887'954.00 + Risultato totale d'esercizio**

2'290'000.00 + (33) Ammortamenti beni amministrativi

0.00 + (35) Versamenti in fondi e finanziamenti speciali

142'800.00 - (45) Prelievi da fondi e finanziamenti speciali

0.00 + (364) Rettifiche di valore prestiti dei beni amministrativi

0.00 + (365) Rettifiche di valore partecipazione dei beni amministrativi

405'000.00 + (366) Ammortamenti contributi per investimenti

0.00 + (389) Versamenti al capitale proprio

0.00 - (489) Prelievi da capitale proprio

-3'335'754.00**AUTOFINANZIAMENTO****Risultato dei servizi autofinanziati****Conti
3511 / 4511**

Servizio Raccolta e eliminazione rifiuti	.300	(+) versamento al fondo (avanzo)	7'200.00
--	------	----------------------------------	----------

II. EVOLUZIONE FABBISOGNO PER DICASTERO

(IN MIGLIAIA DI FRANCHI)

Dicastero	Preventivo 2025	Preventivo 2024	Differenza	Percentuale
Amministrazione	2'561	2'846	-285	-10.0%
Educazione	5'633	5'400	233	4.3%
Attività culturali	1'786	1'712	74	4.3%
Territorio	3'423	3'936	-513	-13.0%
Sport e tempo libero	2'174	1'982	192	9.7%
Socialità	14'787	13'368	1'419	10.6%
Pianif., trasp. pubbl., ambiente	2'666	2'354	312	13.3%
Sicurezza pubblica	3'551	3'462	90	2.6%
Finanze	-6'154	-7'256	1'103	-15.2%
Fabbisogno	30'428	27'804	2'624	9.4%
Gettito d'imposta 88%	24'540	26'940	-2'400	-8.9%
Risultato finale/previsto	-5'888	-864	-5'024	

III. PRESENTAZIONE DELLA GESTIONE COMUNALE

(IN MIGLIAIA DI FRANCHI)

	PREVENTIVO 2025				PREVENTIVO 2024		CONSUNTIVO 2023	
	Preventivo 2025	in % su tot. ricavi	in % su prev. 2024	in % su cons. 2023	Preventivo 2024	in % su tot. ricavi	Consuntivo 2023	in % su tot. ricavi
Spese								
Spese per il personale	39'321	56.5	100.0	100.1	39'303	53.1	39'289	52.0
Spese per beni e servizi	12'683	18.2	99.0	84.9	12'813	17.3	14'938	19.8
Ammortamenti amministrativi	2'290	3.3	114.2	126.9	2'005	2.7	1'805	2.4
Spese finanziarie	1'607	2.3	124.2	130.8	1'294	1.7	1'228	1.6
Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	-	-	-	-	-	-	275	0.4
Spese di trasferimento	17'825	25.6	99.3	103.5	17'943	24.2	17'226	22.8
Addebiti interni	1'722	2.5	114.0	110.5	1'510	2.0	1'558	2.1
Totale spese	75'448	108.5	100.8	98.9	74'868	101.2	76'320	101.1
Risultato di gestione corrente	-	5'888			-	864	-	812
Ricavi								
Imposte	10'900	15.7	92.1	82.6	11'830	16.0	13'196	17.5
Regalie e concessioni	502	0.7	100.4	101.0	500	0.7	497	0.7
Tasse e retribuzioni	15'146	21.8	99.1	97.3	15'276	20.6	15'561	20.6
Ricavi diversi	284	0.4	83.4	71.2	341	0.5	399	0.5
Ricavi finanziari	5'075	7.3	103.9	94.6	4'884	6.6	5'365	7.1
Prelevamenti da fondi e fin. speciali	143	0.2	93.6	71.3	153	0.2	200	0.3
Ricavi da trasferimento	11'248	16.2	89.5	90.4	12'571	17.0	12'441	16.5
Accrediti interni	1'722	2.5	114.0	110.5	1'510	2.0	1'558	2.1
Totale ricavi "extra fiscali"	45'020	64.7	95.7	91.5	47'065	63.6	49'218	65.2
Gettito provvisorio/fabbisogno	24'540	35.3	91.1	93.3	26'940	36.4	26'290	34.8
Totale ricavi	69'560	100.0	94.0	92.1	74'005	100.0	75'508	100.0

COMMENTO ALLE SINGOLE VOCI

Le spiegazioni definite per i singoli conti sono di carattere generale ed evidenziano gli scostamenti più importanti e significativi. Gli aumenti o le diminuzioni sono da riferirsi al preventivo e gli importi indicati sono arrotondati.

Spese per il personale

Preventivo 2025	Preventivo 2024	Consuntivo 2023
fr. 39'321'000.--	fr. 39'303'000.--	fr. 39'289'000.--

Le spese del personale per il 2025 risultano sostanzialmente in linea con il consuntivo 2023 e il preventivo 2024. Tali cifre tengono conto degli scatti d'anzianità che si valutano annualmente per circa fr. 350'000.-- e delle eventuali promozioni contemplate nel Regolamento Organico dei Collaboratori (ROC). Inoltre, in linea con il Cantone, viene riconosciuto rincaro dello 0.5% per tutti i collaboratori. Parallelamente, si stanno attuando strategie per ridurre questa voce, quali la mancata sostituzione del personale uscente non essenziale, nuove assunzioni a percentuali ridotte, promozione della riduzione della percentuale lavorativa per il personale attualmente impiegato e prepensionamenti. Non vi sono costi relativi al premio dell'assicurazione malattia relativa agli istituti sociali che, dopo il periodo di sperimentazione, il Municipio ha deciso di non estendere oltre il 31.12.2024.

Movimenti del personale

Per il preventivo 2025, la tabella sottostante (situazione al 1° gennaio 2025 che evidentemente non tiene in considerazione le previste uscite nel corso dell'anno) evidenzia un presunto aumento del numero di collaboratori, risultante del fatto che, contrariamente agli anni precedenti, sono ora inclusi tutti i collaboratori avventizi, impiegati a ore. Ciò ha determinato un incremento, per lo più nei dicasteri "sport e tempo libero" e "pianificazione, trasporti pubblici e ambiente". In ogni caso, è prevista una graduale riduzione del numero di detti collaboratori nei prossimi tempi, seguendo le misure di riduzione del personale sopraelencate.

Si riscontrano inoltre alcune differenze di allocazione del personale rispetto al preventivo precedente; diversi collaboratori sono stati assegnati con maggiore precisione ai centri di costo, ove effettivamente forniscono le loro prestazioni.

Con il preventivo 2025, è stato inoltre risolto di introdurre un sistema di accrediti e addebiti interni, per registrare le prestazioni fornite tra i vari servizi, in particolar modo per quelle offerte dall'Ufficio tecnico agli altri settori. Il numero totale di collaboratori al 1° gennaio assomma così a 377,4 unità di lavoro a tempo pieno, rispetto alle 372,5 dell'anno precedente.

RAFFRONTO MOVIMENTO DEL PERSONALE

DICASTERO / CENTRO DI COSTO

AMMINISTRAZIONE GENERALE

CANCELLERIA E SERVIZIO GIURIDICO

CONTROLLO ABITANTI

CENTRO ELABORAZIONE DATI

UFFICIO CONCILIAZIONE

EDUCAZIONE

DIREZIONE E SEGRETARIATO

SCUOLA DELL'INFANZIA

SERVIZIO SCUOLA DELL'INFANZIA

SCUOLE ELEMENTARI**

SERVIZIO SCUOLE ELEMENTARI

DOPOSCUOLA

LA PERFETTA

ATTIVITA' CULTURALI

CINEMA TEATRO E PROMOZIONE DI ATTIVITA' CULTURALI

MAX MUSEO E SPAZIO OFFICINA

TERRITORIO

AMMINISTRAZIONE E SERVIZI TECNICI UTC

STRADE

OFFICINA COMUNALE E MAGAZZINO

TERRENI, PARCHI E GIARDINI

PULIZIA DELLA CITTÀ

STABILI AMMINISTRATIVI

CIMITERI E SERVIZIO FUNERARIO

SPORT E TEMPO LIBERO

AMMINISTRAZIONE E PROMOZIONE DI ATTIVITA' SPORTIVE

STADIO

STADIO DEL GHIACCIO

PALAPENZ

PISCINE ESTIVA E COPERTA

CENTRO SPORTIVO SESEGLIO

	1. gennaio 2025*	1. gennaio 2024*
	12.4	12.1
	7.2	7.4
	1.7	1.7
	3.3	2.8
	0.2	0.2
	49.9	49.2
	2.7	2.9
	10.0	9.8
	7.3	7.8
	20.1	19.5
	6.8	6.7
	0.5	0.0
	2.5	2.5
	9.6	9.4
	5.0	4.8
	4.6	4.6
	38.1	41.5
	7.0	8.4
	1.0	2.0
	10.6	9.5
	9.4	8.9
	7.0	9.6
	1.6	1.6
	1.5	1.5
	20.9	16.5
	4.0	1.0
	2.5	2.5
	3.4	3.2
	2.0	1.2
	8.0	7.6
	1.0	1.0

DICASTERO / CENTRO DI COSTO

SOCIALITA'

SERVIZIO SOCIALE
CENTRO GIOVANI
CENTRO DIURNO
CENTRO DI CURE PALLIATIVE
CASE GIARDINO E SOAVE
CHIASO CULTURE IN MOVIMENTO
CENTRO DI SOCIALIZZAZIONE
SPORTELLLO UCRAINA
AUTORITÀ DI PROTEZIONE 1
EDUCATIVA TERRITORIALE
OPERATORI DI PROSSIMITÀ
BIBLIOTECA

PIANIFICAZIONE, TRASPORTI PUBBLICI E AMBIENTE

AMMINISTRAZIONE AMBIENTE
SERVIZIO FORESTALE E DIVERSI
RACCOLTA ED ELIMINAZIONE RIFIUTI
CANALIZZAZIONI E DEPURAZIONE
PIANIFICAZIONE, TRASPORTI PUBBLICI E MOBILITÀ

SICUREZZA PUBBLICA

POLIZIA

FINANZE

SERVIZI FINANZIARI

TOTALE DIPENDENTI COMUNALI

* Unità di lavoro a tempo pieno

1. gennaio 2025*	1. gennaio 2024*
177.5	175.9
7.9	8.1
1.3	1.3
3.0	3.0
10.2	10.2
143.5	143.5
2.0	0.5
2.3	2.3
1.3	1.3
2.7	2.7
1.0	0.7
1.0	1.0
1.3	1.3
8.7	6.6
0.6	0.0
3.6	2.8
2.5	2.0
0.5	1.0
1.5	0.8
52.7	53.7
52.7	53.7
7.6	7.6
7.6	7.6
377.4	372.5

Spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio

Preventivo 2025	Preventivo 2024	Consuntivo 2023
fr. 12'683'000.--	fr. 12'813'000.--	fr. 14'938'000.--

Per rapporto al consuntivo 2023, si quantifica una diminuzione di fr. 2'254'000.-- (- 15%), mentre rispetto al preventivo 2024 vi è un risparmio di fr. 130'000.-- (- 1%). Nella stesura dei preventivi 2025, è stata effettuata un'accorta analisi voce per voce tenendo in considerazione i dati di pre-consuntivo 2024 e consuntivo 2023 con l'obiettivo di ottimizzare ogni voce di spesa. Questo ha permesso di portare un risparmio significativo nonostante il generale aumento dei prezzi di beni e servizi. Nella tabella sottostante si presenta il dettaglio della posta per sottocategorie:

	Preventivo 2025	Preventivo 2024	Consuntivo 2023
Spese per materiale e merci	2'202'250	2'379'800	2'506'816
Investimenti non attivabili	838'150	653'600	882'304
Approvvigionamento e smaltimento	2'557'650	2'489'800	2'376'629
Prestazioni per servizi e onorari	3'423'900	3'512'400	3'523'409
Manutenzione immobili	1'533'100	1'567'500	1'715'040
Manutenzione beni mobili e immateriali	538'000	592'700	675'580
Pigioni, affitti, leasing, tasse di utilizzo	550'800	640'000	628'173
Rimborsi spese	42'600	41'300	48'201
Rettifica di valore e perdite su crediti	900'000	860'000	2'273'279
Spese d'esercizio diverse	97'000	76'000	308'957
Totale Spese per beni e servizi	12'683'450	12'813'100	14'938'388

Spese per materiale e merci: Il risparmio previsto per il 2025, rispetto al preventivo 2024 e al consuntivo 2023, è principalmente attribuibile a una riduzione delle spese per gli acquisti degli Istituti sociali. Inoltre, dal 2025, è stata introdotta una nuova modalità di contabilizzazione per le carte giornaliere FFS, che prevede la registrazione a favore del Comune esclusivamente del margine sui biglietti venduti, a differenza degli anni precedenti, in cui il Comune acquistava direttamente i biglietti per poi rivenderli al pubblico.

Investimenti non attivabili: L'aumento rispetto al preventivo 2024 è dovuto a una diversa classificazione delle spese legate all'acquisto e utilizzo di software, precedentemente contabilizzate in una categoria diversa. A partire dal 2025, tutti gli acquisti di programmi e licenze informatiche saranno gestiti centralmente dal "Centro elettronico", con successiva ripartizione dei costi tra i vari centri di costo tramite addebiti interni.

Approvvigionamento e smaltimento: Questa voce include principalmente i costi per l'acquisto di combustibile, acqua, gas ed energia elettrica. L'aumento previsto per il 2025 è legato principalmente alla riapertura del Palapenz, che tornerà a piena operatività dopo i lavori di ristrutturazione.

Prestazioni per servizi e onorari: La riduzione in questa voce è dovuta principalmente a una nuova classificazione delle spese postali e bancarie che dal 2025 saranno registrate nella voce "Spese finanziarie", come previsto dalle direttive della Sezione degli Enti Locali (SEL). Inoltre, è stato adottato un generale contenimento delle spese in tutti i dicasteri, contribuendo ulteriormente al risparmio.

Manutenzione immobili: Si prevede una riduzione degli interventi di manutenzione, sia per gli stabili, sia per le strade, a fronte degli importanti investimenti effettuati e ancora in corso per la ristrutturazione e il mantenimento degli edifici amministrativi.

Manutenzione beni mobili e immateriali: Il risparmio previsto per il 2025 è principalmente dovuto allo spostamento dei costi relativi ai programmi gestionali, che verranno registrati nella voce "investimenti non attivabili". Inoltre, si registra una riduzione dei costi legati ai posteggi (rispettivamente dei ricavi), poiché il Comune non ha più in gestione i posteggi del Centro Ovale.

Pigioni, affitti, leasing, tasse di utilizzo: La diminuzione di questa voce è primariamente dovuta allo spostamento delle spese di lavanderia degli Istituti sociali, che dal 2025 saranno classificate nella voce "Prestazioni per servizi e onorari", e all'azzeramento dell'affitto del prefabbricato delle scuole elementari, a seguito dell'acquisto dell'immobile da parte del Comune, nel corso del 2024. La riduzione è parzialmente compensata dai leasing attivati per l'acquisto di nuovi veicoli.

Rimborsi spese: Questa voce si riferisce soprattutto ai costi legati alle trasferte. L'importo previsto per il 2025 rimane sostanzialmente in linea con quello degli anni precedenti.

Rettifica di valore e perdite su crediti: Questa voce riguarda specialmente le perdite su debitori relative ai crediti d'imposta e, in misura minore, ai crediti legati all'Autorità Regionale di Protezione (ARP). La significativa riduzione rispetto al consuntivo 2023 è da ricondurre all'eccezionalità dell'importo registrato nell'anno precedente, che includeva le perdite accumulate in due anni.

Spese d'esercizio diverse: Questa voce comprende spese varie, il cui importo per il 2025 risulta sostanzialmente in linea con i dati storici. La riduzione rispetto al consuntivo 2023 è data da un costo eccezionale, registrato nel corso del 2023.

Ammortamenti beni amministrativi

Preventivo 2025	Preventivo 2024	Consuntivo 2023
fr. 2'290'000.--	fr. 2'005'000.--	fr. 1'805'000.--

L'aumento di fr. 285'000.-- rispetto al preventivo precedente è riferito ai nuovi ammortamenti, previsti sugli investimenti ultimati.

Spese finanziarie

Preventivo 2025	Preventivo 2024	Consuntivo 2023
fr. 1'607'000.--	fr. 1'294'000.--	fr. 1'228'000.--

L'aumento di questa voce è sostanzialmente dovuto all'incremento dei costi per interessi passivi, più onerosi e derivanti dal rinnovo dei prestiti in scadenza, rinegoziati a tassi d'interesse più elevati rispetto al passato, a causa delle politiche monetarie adottate dalle banche centrali. Il tasso medio, che nel preventivo 2024 era dello 0.9%, è ora attestato allo 1.05%.

Inoltre, l'aumento della voce è anche da ricondurre al trasferimento dei costi per spese postali e bancarie, come previsto dalle direttive della Sezione degli Enti Locali (SEL).

Spese di trasferimento

Preventivo 2025	Preventivo 2024	Consuntivo 2023
fr. 17'825'000.--	fr. 17'943'000.--	fr. 17'226'000.--

Questa voce congloba diversi contributi, versati massimamente al Cantone e ad altri enti e consorzi. L'aumento rispetto al consuntivo 2023 è da rapportare ai contributi versati al Cantone per il settore anziani, parzialmente compensato dall'assenza del contributo versato nel 2024 alla Cassa Pensioni e alla fine dell'ammortamento di un precedente contributo versato nel 2016.

Centro di costo 501 – Rimborsi e contributi di legge

Anziani: Nel preventivo si valuta un onere superiore all'anno precedente di fr. 300'000.--, dovuto ad una maggiorazione della quota richiesta ai Comuni, che nell'insieme delle sue componenti viene quantificato in fr. 6'500'000.--. Si prevede, secondo le verifiche e gli studi operati dal Cantone, che la tematica degli oneri per gli anziani in futuro sarà sempre più incidente.

AM/PC/AVS/AI: Il contributo AM/PC/AVS/AI nel 2025 sarà basato sul gettito fiscale del 2023, per un importo valutato in fr. 3'300'000.--, (P2024: fr. 3'250'000.--).

Assistenza: Le spese per le prestazioni assistenziali si situano attorno ai fr. 1'500'000.--, registrando un aumento di fr. 50'000.-- rispetto all'anno precedente.

Pianificazione, trasporti pubblici e ambiente

Nel dicastero figurano diverse spese di trasferimento, le maggiori, legate a contributi per il Consorzio depurazione acque di fr. 1'000'000.-- (C2023: fr. 793'000.--), per l'Autolinea Mendrisiense AMSA di fr. 650'000.-- (C2023: fr. 640'000.--) e il contributo al Cantone per il trasporto pubblico di fr. 580'000.-- (C2023: CHF 577'000.--), oltre al contributo per il Servizio autoambulanza Mendrisiotto (SAM) di fr. 260'000.--.

Centro di costo 911 - Imposte e partecipazioni

Il contributo di livellamento cantonale, comunicatoci preventivamente dalla Sezione Enti Locali, si attesterà per il 2025 a fr. 790'000.-- (2024: fr. 840'000.--). Il contributo è calcolato sul gettito pro-capite rispetto agli altri Comuni degli ultimi cinque anni fiscali.

Centro di costo 999 - Ammortamenti

Il contributo a carico di Chiasso per la partecipazione al risanamento finanziario del Cantone, denominato partecipazione al finanziamento dei compiti del Cantone, ammonta per il 2025 a fr. 640'000.-- (2024: fr. 600'000.--).

I contributi per investimenti per opere realizzate da enti esterni, da ammortizzare tecnicamente, sono valutati in fr. 405'000.-- (2024: fr. 702'000.--), la riduzione è legata alla fine dell'ammortamento del contributo versato alla Cassa Pensioni del Comune nel 2016.

Imposte

Preventivo 2025	Preventivo 2024	Consuntivo 2023
fr. 35'440'000.--	fr. 38'770'000.--	fr. 39'486'000.--

La valutazione del gettito d'imposta a Chiasso, a causa delle sue componenti, ha sempre registrato un elevato grado di volatilità. Oltre a ciò, il gettito 2025 delle persone giuridiche sarà fortemente intaccato dalle modifiche di legge (riduzione dell'aliquota d'imposta sull'utile dall'8% al 5.5%) per un importo stimato in fr. 3'200'000.--, parzialmente compensato dalla crescita prevista.

Sono state inoltre riviste al ribasso le sopravvenienze di imposta, che si prevedono di fr. 2'000'000.-- (P 2024: fr. 2'900'000.--).

EVOLUZIONE DEI GETTITI

L'evoluzione per tipo d'imposta è la seguente:

■ Persone fisiche

Per il 2022, dopo circa il 77% delle notifiche emesse, il gettito cantonale relativo al nostro Comune è valutato in fr. 16'800'000.--.

■ Persone giuridiche

Per il 2022, dopo circa il 72% delle notifiche emesse, il gettito cantonale relativo al nostro Comune è valutato in fr. 12'895'000.--.

■ Imposte alla fonte

Per il preventivo 2025, si valuta un gettito d'imposta di fr. 8'100'000.--, in considerazione di un'aspettativa di un netto aumento dell'importo globale, compensato dall'applicazione del moltiplicatore medio comunale.

■ Imposte personali

L'incasso annuo delle imposte personali è stimato in circa fr. 240'000.--.

■ Imposte immobiliari

L'incasso annuo delle imposte immobiliari si aggira sui fr. 1'200'000.--.

PREVISIONI SULLE SOPRAVVENIENZE / SVALUTAZIONI FUTURE

Le sopravvenienze d'imposta per il 2025 sono state ridotte di fr. 900'000.-- rispetto al livello dell'anno precedente, per un importo totale di fr. 2'000'000.--. Per il futuro, le sopravvenienze si adegueranno all'aumento della valutazione dei gettiti di consuntivo degli ultimi anni. Di fatto, l'ultimo anno che ha generato e genera sopravvenienze molto rilevanti è stato il 2019; negli anni seguenti v'è stata una riduzione, sempre più rilevante, delle sopravvenienze in sede di consuntivo. Si segnalano in particolare dei saldi importanti di crediti d'imposta delle persone fisiche per l'anno 2022, che difficilmente genereranno delle sopravvenienze nel 2025.

DEFINIZIONE DEL GETTITO D'IMPOSTA DA EMETTERE NEL 2025

Per il 2025, nonostante la possibilità introdotta di differenziare il moltiplicatore tra le persone fisiche e quelle giuridiche, il Municipio ha deciso di mantenere il medesimo moltiplicatore. La definizione del gettito d'imposta da emettere nella gestione 2025 è avvenuta sulla proiezione dei dati disponibili più recenti e può essere valutata in fr. 26'250'000.--, con un moltiplicatore aritmetico al 100% e considerando l'applicazione delle modifiche legislative previste (P 2024: fr. 29'000'000.--).

Sulla base di un moltiplicatore politico all'88%, si valuta un gettito da emettere nel 2025 di fr. 23'100'000.-- (P 2024: fr. 25'500'000.--), a cui vanno aggiunti fr. 8'100'000.-- di imposte alla fonte (P 2024: fr. 8'000'000.--), fr. 850'000.-- di imposte suppletorie e speciali (P 2024: fr. 900'000.--) e fr. 2'000'000.-- di sopravvenienze d'imposta (P 2024: fr. 2'000'000.--) per un globale di fr. 35'490'000.-- (P 2024: fr. 38'740'000.--), oltre alle imposte immobiliari e personali.

Regalie e Concessioni

Preventivo 2025	Preventivo 2024	Consuntivo 2023
fr. 502'000.--	fr. 500'000.--	fr. 497'000.--

Le voci principali di questo genere d'entrata sono costituite dalle tasse per l'affissione e la pubblicità (fr. 190'000.--), dalla concessione per la vendita di energia (fr. 210'000.--) e dalle tasse per l'occupazione dell'area pubblica (fr. 60'000.--).

Tasse e retribuzioni

Preventivo 2025	Preventivo 2024	Consuntivo 2023
fr. 15'146'000.--	fr. 15'276'000.--	fr. 15'561'000.--

Le entrate alla voce Tasse e retribuzioni sono generate per circa i 2/3 dagli Istituti sociali Casa Giardino e Soave in cifre assolute per circa fr. 10'312'000.--. Altre entrate significative sono quelle relative alle tasse per le canalizzazioni (fr. 1'000'000.--), alle tasse per la raccolta ed eliminazione dei rifiuti (fr. 848'000.--) e alle multe (fr. 460'000.--). La riduzione principale rispetto ai dati precedenti è relativa all'assenza dei rimborsi legati all'assicurazione malattia, in quanto il Comune ha deciso di non estendere la copertura assicurativa oltre il 31.12.2024 in quanto ritenuta non conveniente.

Ricavi diversi

Preventivo 2025	Preventivo 2024	Consuntivo 2023
fr. 284'000.--	fr. 341'000.--	fr. 399'000.--

La voce Ricavi diversi comprende principalmente entrate per rimborsi assicurativi. La riduzione rispetto al consuntivo 2023 è da ricondursi ad alcune entrate straordinarie incassate nell'anno precedente.

Ricavi finanziari

Preventivo 2025	Preventivo 2024	Consuntivo 2023
fr. 5'075'000.--	fr. 4'884'000.--	fr. 5'365'000.--

I ricavi finanziari sono generati principalmente dal dividendo versato da AGE SA (fr. 1'200'000.--), dagli affitti degli stabili amministrativi (fr. 640'000.--) e patrimoniali (fr. 580'000.--), nonché dal provento per parchimetri e posteggi (fr. 895'000.--). L'aumento rispetto all'anno precedente è da ricondursi agli affitti di Casa Cassina, parzialmente compensati da minori entrate relative ai pernottamenti a La Perfetta, a seguito del mancato utilizzo della struttura da parte dei migranti sotto l'egida cantonale.

Ricavi da trasferimento

Preventivo 2025	Preventivo 2024	Consuntivo 2023
fr. 11'249'000.--	fr. 12'571'000.--	fr. 12'441'000.--

Si tratta dei sussidi e dei contributi, che il Comune riceve dal Cantone e dai Comuni convenzionati, qui di seguito riassunti: contributo dal Cantone per gli Istituti sociali e il Centro di cure palliative (fr. 5'990'000.--), rimborso dai Comuni convenzionati per il Servizio di polizia (fr. 1'858'000.--), contributo dal Cantone per la riduzione delle imposte delle persone giuridiche (fr. 357'000.--), sussidi dal Cantone per le scuole (fr. 670'000.--) e rimborsi dal Cantone per la gestione dei migranti (fr. 280'000.--).

MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA

Si espongono i seguenti dati:

- fabbisogno del preventivo **fr. 30'428'000.--**

- imposte non comprese nel fabbisogno lordo ed indipendenti
dall'applicazione del moltiplicatore:

- imposte personali ed immobiliari fr. 1'440'000.--

Fabbisogno da coprire con il gettito d'imposta
sottoponibile a moltiplicatore **fr. 28'988'000.--**

Gettito persone fisiche **fr. 16'477'000.--**

Gettito persone giuridiche fr. 9'773'000.--

Gettito totale sottoponibile a moltiplicatore **fr. 26'250'000.--**

Il moltiplicatore aritmetico risultante dal rapporto
fra i dati summenzionati è del **110.4 %**

Considerazioni conclusive

Il 2025 sarà un anno particolarmente complesso per il Comune di Chiasso, a causa delle significative riduzioni delle entrate fiscali, derivanti principalmente dalla diminuzione dell'aliquota per le persone giuridiche. Per rispondere a queste sfide, il Municipio ha avviato un piano pluriennale di riduzione delle spese. Tra le principali misure vi sono: il contenimento delle spese del personale, attraverso il blocco delle assunzioni non essenziali, la promozione di riduzioni del carico lavorativo e la mancata sostituzione del personale in uscita; la centralizzazione degli acquisti per ottenere economie di scala; la revisione delle convenzioni con i Comuni limitrofi, con l'obiettivo di ripartire equamente i costi dei servizi; e la razionalizzazione degli investimenti, per limitare il ricorso a nuovi prestiti.

Inoltre, a seconda dell'evoluzione del progetto aggregativo con i Comuni limitrofi, il Municipio valuterà la possibilità di riorganizzare alcuni servizi, al fine di garantire un utilizzo più efficiente delle risorse e contenere ulteriormente i costi. Queste misure sono necessarie per ridurre il disavanzo e preservare la sostenibilità finanziaria nel lungo periodo, pur mantenendo, per quanto possibile, il numero e la qualità dei servizi offerti alla cittadinanza.

PRESENTAZIONE DEL RAMO INVESTIMENTI

Al ramo investimenti, si prevedono uscite in favore di opere già votate dal Consiglio comunale per un importo di fr. 5'990'000.--, mentre per i nuovi investimenti, si registrano uscite per fr. 2'228'500.--. Le entrate previste assommano a fr. 1'530'000.--, per cui globalmente la spesa netta prevista ammonta a fr. 6'688'500.--.

Per quanto riguarda gli investimenti già votati dal Consiglio comunale, gli impegni finanziari maggiori si riferiscono alla realizzazione della nuova sede dell'Ufficio tecnico, alla ristrutturazione dello stand di tiro della Rovagina e al rinnovamento degli edifici della scuola dell'infanzia, nonché delle palestre scolastiche.

SPIEGAZIONE AI PRINCIPALI SCOSTAMENTI PER CENTRI DI COSTO

In questo capitolo si presentano i principali scostamenti per centro di costo; in assenza di particolari variazioni non viene inserita alcuna osservazione.

DICASTERO AMMINISTRAZIONE GENERALE

Il Dicastero presenta un preventivo con un disavanzo totale di fr. 2'561'000.-- rispetto ai fr. 2'846'000.-- dell'anno precedente (-10%). La principale riduzione é da imputare al centro di costo "Cancelleria e Servizio giuridico" (- fr. 371'000.--).

015 – CANCELLERIA E SERVIZIO GIURIDICO

Il principale risparmio rispetto al preventivo 2024 per il settore della Cancelleria e Servizio Giuridico è dovuto all'assenza del contributo di risanamento della Cassa Pensione, che nel 2024 ammontava a fr. 250'000.--. Questo rappresenta un'importante riduzione nei costi operativi del servizio. Inoltre, l'assunzione del nuovo Vicesegretario avverrà ad una percentuale di impiego dell'80%. Questi interventi si inseriscono nel quadro più ampio delle misure di contenimento dei costi implementate dal Municipio.

017 – CENTRO ELABORAZIONE DATI

Il centro di costo presenta un disavanzo maggiore rispetto agli anni precedenti, da ricondurre a una diversa allocazione dei costi tra i vari servizi. A partire dal 2025, infatti, il Comune ha deciso di centralizzare quasi interamente i costi legati all'infrastruttura informatica in questo centro. Tali costi saranno successivamente ripartiti ai diversi servizi tramite addebiti interni, mentre il Centro elaborazione dati tratterrà i costi generali delle infrastrutture non allocabili. Inoltre, un ulteriore elemento che contribuisce all'aumento delle spese è l'inserimento nella gestione corrente del progetto Smartcity. Questo cambiamento organizzativo mira a migliorare la trasparenza e il controllo dei costi legati alla tecnologia, pur evidenziando dei costi operativi per il centro.

DICASTERO EDUCAZIONE

Il Dicastero presenta un preventivo con un disavanzo totale di fr. 5'633'000.--, rispetto ai fr. 5'400'000.-- dell'anno precedente (+4%). I principali scostamenti sono da imputare alle minori entrate legate al centro di costo "La Perfetta".

103 - SCUOLE ELEMENTARI

L'aumento dei costi è da imputare principalmente al maggior costo dei docenti allocati al servizio.

108 - LA PERFETTA

Nel 2025, si prevede che le entrate della Perfetta diminuiranno, in funzione dell'assenza della locazione invernale della struttura. Ciò comporterà una riduzione dei ricavi dalle rette, parzialmente compensato da minori costi di gestione.

DICASTERO ATTIVITA' CULTURALI

Il Dicastero presenta un preventivo con un disavanzo totale di fr. 1'619'000.--, sostanzialmente in linea con i fr. 1'565'000.-- dell'anno precedente.

207 – CINEMA TEATRO

Nel 2025, le entrate del Cinema Teatro, in particolare per biglietti ed affitti, sono state allineate ai dati di consuntivo, già in linea con quanto preventivato. La maggior parte dei costi risulta in linea con l'anno precedente, mentre si prevede un risparmio nell'organizzazione delle manifestazioni, ciò che porta il centro di costo a presentare un disavanzo di fr. 609'000.- (P 2024: fr. 644'000.--).

208 – M.A.X. MUSEO E SPAZIO OFFICINA

Il M.A.X. Museo e lo Spazio officina prevedono un disavanzo di fr. 784'000.--. Il risultato superiore al consuntivo 2023 di fr. 106'000.--, risulta dai costi preventivati dei collaboratori impiegati ad ore, negli anni precedenti non inseriti, e dall'addebito interno delle prestazioni fornite dal personale UTC al servizio.

DICASTERO TERRITORIO

Il Dicastero presenta un preventivo con un disavanzo totale di fr. 3'422'000.--, rispetto ai fr. 3'936'000.-- (- 13%) dell'anno precedente. Il risultato scaturisce da una differente allocazione del personale impiegato tra i servizi, oltre che da un aumento delle entrate legate all'acquisto della residenza Cassina.

300 – AMMINISTRAZIONE E SERVIZI TECNICI UTC

La riduzione del disavanzo rispetto all'anno precedente di fr. 222'000.-- è legata ad una diversa allocazione del costo del personale.

304 – STRADE

Il centro di costo presenta un disavanzo di fr. 552'000.--, in linea con il preventivo precedente. I minori costi del personale sono compensati dall'aumento dei costi generati dalla manutenzione delle strade.

305 – OFFICINA COMUNALE E MAGAZZINO

Il disavanzo del servizio "Officina comunale e magazzino" viene ripartito tra diversi centri di costo, che beneficiano delle sue prestazioni. Di conseguenza, il disavanzo di fr. 1'213'000.- (P 2023: fr. 1'125'000.--), il cui aumento è legato all'aumento dei costi del personale per diversa allocazione, è addebitato ad altri servizi (strade, terreni, parchi e giardini, pulizia della città e stabili amministrativi).

306 – TERRENI, PARCHI E GIARDINI

L'aumento del disavanzo di fr. 64'000.-- insorge da una diversa allocazione del personale.

308 - PULIZIA DELLA CITTÀ

Il servizio presenta un minor disavanzo rispetto all'anno precedente di fr. 211'000.--, dovuto ad una diversa allocazione del personale all'interno del Dicastero.

310 – STABILI PATRIMONIALI

L'avanzo di fr. 285'000.-- (+ fr. 95'000.-- rispetto al preventivo 2024) è legato ai maggiori introiti per affitti dalla Residenza Cassina. Non sono previsti per il momento interventi di ammodernamento, in quanto lo stabile verrà riconvertito per il nuovo comparto anziani.

DICASTERO SPORT E TEMPO LIBERO

Il Dicastero presenta un preventivo con un disavanzo totale di fr. 2'173'000.--, rispetto ai fr. 1'981'000.-- dell'anno precedente (+10%), da attribuirsi all'allocazione al centro di costo "Amministrazione e promozione di attività sportive" di alcuni collaboratori, addetti principalmente per le manifestazioni, che precedentemente figuravano nel dicastero territorio. I risparmi preventivati per il centro di costo piscine comunali sono compensati dal maggior disavanzo connesso al Palapenz con il ritorno alla completa operatività della struttura.

400 – AMMINISTRAZIONE E PROMOZIONE ATTIVITÀ SPORTIVE

L'incremento del disavanzo di fr. 142'000.--, rispetto al preventivo 2024 è riconducibile alla nuova allocazione del personale addetto alle manifestazioni, precedentemente assegnato al dicastero territorio.

404 - PALAPENZ

L'aumento del disavanzo di fr. 87'000.--, rispetto al preventivo 2024 è legato alla fine dei lavori di ristrutturazione e al ritorno all'operatività del Palapenz. Vi sono dunque maggiori costi legati al personale allocato e costi operativi quali consumo di energia elettrica e riscaldamento, parzialmente compensati da maggiori ricavi per uso attrezzature.

405 - PISCINA COMUNALE ESTIVA

La riduzione del disavanzo di fr. 82'000.-- è dovuto in particolare alla diminuzione del costo degli stipendi a causa di una più precisa allocazione contabile del costo rispetto al 2024.

DICASTERO SOCIALITA' (CONTRIBUTI DI LEGGE, ISTITUTI SOCIALI)

Il Dicastero, che si compone di centri di costo relativi alla socialità, contributi di legge, Autorità di protezione e istituti sociali, presenta un preventivo con un disavanzo totale di fr. 14'954'000.--, rispetto ai fr. 13'515'000.-- dell'anno precedente (+11%). L'aumento del disavanzo è da attribuire principalmente ai "contributi di legge" e agli "istituti sociali", mentre i centri di costo legati alla socialità presentano dei disavanzi complessivamente leggermente superiori con un disavanzo complessivo di fr. 1'760'000.-- (+ 3% rispetto al consuntivo 2023).

501 - RIMBORSI E CONTRIBUTI DI LEGGE

L'aumento dei costi di fr. 460'000.-- è causato da maggiori contributi da versare al Cantone. In particolare si segnala l'aumento del contributo per anziani di fr. 300'000.--, scaturito da una ripartizione dei costi maggiore, allocati ai Comuni da parte del Cantone.

L'onere dell'assistenza appare leggermente in rialzo, stimato in circa fr. 1'500'000.-- (P 2024: fr. 1'450'000.--).

503 – 504 - 505 - ISTITUTI SOCIALI

I centri di costo registrano un disavanzo complessivo di fr. 1'469'000.--, superiore di fr. 428'000.-- rispetto al consuntivo 2023. Questo peggioramento è attribuibile alla riduzione del contributo cantonale previsto per la copertura dei costi degli istituti sociali, poiché negli anni precedenti era stata riconosciuta una componente straordinaria connessa alla pandemia da Covid-19. Inoltre, a partire dal 1° gennaio 2025, l'assicurazione malattia, relativa alla perdita di guadagno, per il personale degli istituti sociali, che scade al 31 dicembre 2024, non verrà rinnovata.

510 – AUTORITA' REGIONALE DI PROTEZIONE 1

Il Comune resta in attesa di ricevere gli aggiornamenti da parte del Cantone sulla nuova impostazione dell'organizzazione delle Autorità regionali di protezione, attraverso la nuova Autorità giudiziaria gestita dal Cantone. Per il 2025 il servizio resterà di competenza del Comune.

DICASTERO PIANIFICAZIONE, TRASPORTI PUBBLICI E AMBIENTE

Il Dicastero presenta un preventivo con un disavanzo totale di fr. 2'666'000.--, rispetto ai fr. 2'354'000.-- dell'anno precedente (+13%).

600 – AMMINISTRAZIONE AMBIENTE

Il Servizio presenta un disavanzo totale di fr. 185'000.-- (P 2024: 101'000.--), che deriva da una differente allocazione dei costi del personale.

601 - SERVIZIO FORESTALE E DIVERSI

Il Servizio presenta un preventivo con un disavanzo totale di fr. 353'000.--, in aumento rispetto al preventivo 2024, ove si prevedeva un risultato di fr. 276'000.--, che anche in questo caso è da ricondurre a una diversa allocazione del personale. Rispetto al consuntivo 2023, si registra invece una diminuzione dei costi, legata ad un'operazione straordinaria eseguita durante il 2023.

602 - RACCOLTA RIFIUTI

Questo centro di costo, conformemente agli art. 160 LOC e art. 13 RGFCC ha da autofinanziarsi integralmente.

603 – CANALIZZAZIONI E DEPURAZIONE

Per il preventivo 2025 è stato ridotto l'importo delle tasse d'uso canalizzazioni sulla base dei consuntivi più recenti. Questa modifica porterà il servizio a presentare un disavanzo di fr. 145'000.-- rispetto ai fr. 60'000.-- del preventivo precedente.

611 - IGIENE E SERVIZIO SANITARIO

Il contributo al Servizio Autoambulanza Mendrisiotto di fr. 260'000.-- è stato determinato sulla base di una spesa pro capite di fr. 34.--, in linea con il preventivo 2024.

620 –PIANIFICAZIONE, TRASPORTI PUBBLICI E MOBILITÀ

Il Servizio presenta un disavanzo di fr. 1'678'000.-- (+ fr. 70'000.--) rispetto all'anno precedente. Le principali voci di spesa sono legata al contributo da versare all'Autolinea Mendri-siense e al contributo al Cantone per il trasporto pubblico.

DICASTERO SICUREZZA PUBBLICA

Il Dicastero presenta un preventivo con un disavanzo totale di fr. 3'551'000.--, rispetto ai fr. 3'461'000.-- del preventivo precedente (+3%). L'aumento principale è da attribuirsi al centro di costo Polizia.

800 – POLIZIA

Il Servizio presenta una riduzione di fr. 100'000.-- degli introiti legati a un minor contributo ricevuto dalla Confederazione per la gestione dei migranti.

Oltre a ciò sono stati ridotti gli importi legati al ricavo per multe, allineandoli ai consuntivi più recenti.

Contemporaneamente, è stato effettuato un importante lavoro di riduzione e ottimizzazione dei costi generali, principalmente legati all'acquisto di beni e servizi che tuttavia non hanno compensato totalmente la prevista riduzione dei ricavi.

803 - PARCHIMETRI E POSTEGGI

Il Servizio presenta un avanzo di fr. 724'000.--. Rispetto al consuntivo 2023, sono previsti minori proventi da posteggi, da un lato a causa del minor numero di stalli a disposizione per l'anno 2025, in particolare in viale Volta, oltre alla cessazione della gestione dei posti auto al Centro Ovale.

820 – PROTEZIONE CIVILE

Come da indicazioni ricevute, il contributo all'Ente regionale di PCi è stato determinato sulla base di fr. 22.-- pro-capite.

DICASTERO FINANZE

Il Dicastero presenta un avanzo di fr. 6'157'000.-- (P 2024: fr. 7'256'000.--). Le voci principali che figurano al segno meno, in ordine di importanza finanziaria sono: la riduzione delle sopravvenienze passive di fr. 900'000.-- e la riduzione dei contributi ricevuti dal Cantone a compensazione della riforma fiscale 2019 di fr. 273.000.--. Per contro al segno più, si registra l'aumento delle imposte alla fonte stimate in fr. 8'100'000.--; accanto al prospettato aumento dell'importo legato all'insediamento di nuove società, vi sono ancora delle incognite sull'impatto effettivo dell'utilizzo del moltiplicatore medio comunale.

900 – SERVIZI FINANZIARI

Il Servizio comprende le spese dei servizi contabilità, stipendi, contribuzioni, cassa, e gestione amministrativa degli stabili di reddito, nonché la gestione della Cassa pensioni dei dipendenti comunali nelle sue varie componenti (amministrazione del patrimonio, gestione degli assicurati e amministrazione generale). Il disavanzo previsto di fr. 916'000.-- è sostanzialmente in linea con l'anno precedente.

905 - SERVIZIO INTERESSI

L'aumento dei tassi d'interesse rispetto all'ultimo decennio comporta un onere maggiore sugli interessi passivi derivanti dall'importo dei debiti verso terzi. I rinnovi dei prestiti in scadenza nel 2025 sono soggetti a tassi d'interesse superiori agli attuali: l'onere complessivo è stimato in fr. 1'190'000.-- (C 2023: fr. 904'000.--).

Si prevede inoltre un ulteriore aumento dei prestiti passivi nel corso del 2025 a finanziamento dei nuovi investimenti di circa fr. 6'400'000.--.

911 - IMPOSTE E PARTECIPAZIONI

Il Servizio presenta un avanzo di fr. 9'897'000.-- (P 2024: fr. 11'005'000.--). Le imposte alla fonte sono valutate in fr. 8'100'000.--, mentre le imposte suppletorie e le multe fiscali a fr. 700'000.--.

I costi per contributi al fondo di livellamento sono valutati in fr. 790'000.--, mentre le perdite per abbandoni, carenze e condoni restano invariate a fr. 700'000.--. Le sopravvenienze sono previste in fr. 2'000'000.--, con una riduzione di fr. 900'000.-- rispetto al preventivo 2024.

999 – AMMORTAMENTI

I costi per ammortamenti sono sostanzialmente in linea con il preventivo 2024. L'aumento dei costi legato ai nuovi investimenti attivati è in parte compensato dalla fine dell'ammortamento di un precedente contributo versato nel 2016.

Restando pertanto a disposizione per ogni ulteriore ragguaglio, che riterrete utile e necessario, vi invitiamo a voler

risolvere:

1. I CONTI PREVENTIVI 2025 DELL'AMMINISTRAZIONE COMUNALE, NELLE RISPETTIVE VOCI DI SPESE E RICAVI DELLE DIVERSE CATEGORIE CHE LI COMPONGONO, SONO APPROVATI. -----
2. IL MUNICIPIO E' AUTORIZZATO AD EMETTERE L'INCASSO DELL'IMPOSTA COMUNALE 2025 SULLA BASE DEL FABBISOGNO PREVISTO DI FR. 30'427'954.--. -----
3. IL MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA PER L'ANNO 2025 È FISSATO ALL'88% SIA PER LE PERSONE FISICHE CHE GIURIDICHE. -----
4. E' AUTORIZZATO IL CAMBIAMENTO D'USO DA BENE AMMINISTRATIVO IN BENE PATRIMONIALE DE "LA PERFETTA" IN TERRITORIO DI ARZO. -----

Vogliate gradire, egregio signor Presidente, gentili signore ed egregi signori Consiglieri comunali, l'espressione della nostra stima.

PER IL MUNICIPIO,

il Sindaco:

Bruno Arrigoni



il Segretario:

Umberto Balzaretti