



Chiasso, 12 dicembre 2024

Ris. mun. 1508 / 10 dicembre 2024

Municipio
Piazza Col C. Bernasconi 1
6830 Chiasso

Tel. +41 (58) 122 48 21
municipio@chiasso.ch

**MESSAGGIO MUNICIPALE N. 17 / 2024 -----
ACCOMPAGNANTE IL PIANO FINANZIARIO 2025 - 2028 DELL'AMMINISTRAZIONE
COMUNALE -----**

Al lodevole

CONSIGLIO COMUNALE

6830 Chiasso

Egregio signor Presidente,

Gentili signore, egregi signori Consiglieri comunali,

Mediante il presente messaggio, viene sottoposto al Consiglio comunale per informazione e discussione, senza dispositivo da votare giusta l'art. 152 LOC, il piano finanziario 2025 – 2028 del Comune.



Il Comune di Chiasso, come del resto fanno gran parte degli altri Comuni ticinesi piccoli e grandi, si appresta ad affrontare un quadriennio complesso, segnato da importanti sfide finanziarie. Le difficoltà derivano per lo più dalle recenti riforme fiscali e da un contesto economico generale incerto, che mettono a dura prova la capacità dell'ente di mantenere un equilibrio tra entrate e uscite.

Tra i principali problemi, vi è la riduzione dell'aliquota d'imposizione per le persone giuridiche, in vigore dal 2025, che comporterà una perdita stimata di fr. 3'200'000.-- all'anno. Pur in presenza di segnali positivi, come l'arrivo di nuovi contribuenti e la ripresa delle imposte alla fonte, le entrate complessive non saranno sufficienti a compensare queste perdite. In aggiunta, per le sopravvenienze d'imposta – una voce tradizionalmente rilevante – si prevede un netto calo.

Sul fronte delle spese, il Comune ha risolto di adottare misure di contenimento per affrontare la pressione finanziaria. Si interviene sulle spese per il personale, tramite la mancata sostituzione di personale uscente laddove possibile, assunzioni a percentuali ridotte, promozione della riduzione della percentuale lavorativa per il personale attuale e prepensionamenti, con l'obiettivo di un risparmio stimato di fr. 700'000.-- annui a partire dal 2026.

Altre voci, come le spese per beni e servizi, rimarranno stabili e difficilmente comprimibili ulteriormente, senza intaccare l'erogazione di determinati servizi. Gli interessi passivi, invece, sono destinati a crescere, a causa dell'aumento dei tassi e del maggiore ricorso a prestiti per finanziare il fabbisogno corrente e gli investimenti.

Nel periodo 2025-2028, il Comune ha pianificato investimenti per un totale di fr. 20'000'000.--. Pur trattandosi principalmente di investimenti già in corso di realizzazione, alcuni potrebbero essere rinviati nel tempo, poiché tale importo rappresenta un onere significativo non sostenibile con mezzi propri. Per il quadriennio, infatti, si stima un autofinanziamento globale negativo di circa fr. 6'000'000.--, ciò che implicherebbe un ricorso a finanziamenti esterni per un totale di fr. 26'000'000.-- con un incremento del livello di indebitamento.

Nonostante queste difficoltà, il Municipio punta a riequilibrare la situazione con un piano di contenimento dei costi e l'incremento delle entrate. Ci si attende un aumento del gettito delle persone giuridiche e delle imposte alla fonte, in virtù del contributo di nuovi insediamenti produttivi e amministrativi.

Nell'ipotesi che le attuali proiezioni non dovessero concretizzarsi, il Municipio sarà costretto a valutare un aumento del moltiplicatore e un'eventuale limitazione dei servizi offerti alla cittadinanza.



In parallelo, un tema importante è costituito dalla votazione sulla proposta di aggregazione con i Comuni del Basso Mendrisiotto: Balerna, Morbio Inferiore, Vacallo e Breggia, al cui processo sono legati, il mantenimento, il dimensionamento e la gestione di determinati servizi, con particolare riferimento alle strutture sportive, così come lo sono oggi, ritenuto che queste denotano tutte una valenza regionale, per cui in mancanza di una ripartizione più equa dei costi, l'offerta sarà irrimediabilmente ridotta.

In sintesi, il quadriennio 2025-2028 richiederà interventi decisi e strategie mirate per garantire la sostenibilità finanziaria a lungo termine, cercando di preservare, dove possibile, la qualità dei servizi per i cittadini.

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

Allegato: piano finanziario 2025 - 2028



Chiasso, 12 dicembre 2024

Ris. mun. 1508 / 10 dicembre 2024

Municipio
Piazza Col C. Bernasconi 1
6830 Chiasso

Tel. +41 (58) 122 48 21
municipio@chiasso.ch

PIANO FINANZIARIO

2025 - 2028



Indice

CONSIDERAZIONI GENERALI	3
GESTIONE CORRENTE.....	4
COSTI.....	4
Spese per il personale:.....	4
Spese per beni e servizi.....	4
Ammortamenti beni amministrativi	4
Spese finanziarie	4
Spese di trasferimento.....	4
RICAVI	5
Imposte	5
Sopravvenienze	6
Imposte speciali e suppletorie	6
Regalie e concessioni	6
Tasse e retribuzioni.....	6
Ricavi diversi	7
Ricavi finanziari	7
Ricavi da trasferimento.....	7
PIANO DEGLI INVESTIMENTI	7
CONCLUSIONI.....	8
ALLEGATI	9

CONSIDERAZIONI GENERALI

Il Comune di Chiasso si appresta ad affrontare un quadriennio particolarmente impegnativo, caratterizzato da pressioni finanziarie significative, sia sul fronte delle entrate, sia su quello dei costi. Dal 2025, la riduzione dell'aliquota di imposizione sugli utili delle persone giuridiche comporterà un calo del gettito stimato in fr. 3'200'000.--. A questa diminuzione, si aggiunge l'incertezza legata alla modifica della legge sulle imposte alla fonte, che introduce l'applicazione del moltiplicatore medio comunale dal 2024. Gli effetti di tale modifica, con una probabile riduzione delle entrate per il Comune, saranno pienamente quantificabili solo con il conguaglio 2024 atteso per giugno 2025. Parallelamente, si registra una permanente contrazione delle sopravvenienze d'imposta. Nonostante le difficoltà, si osservano segnali positivi con l'arrivo di nuovi contribuenti, in particolare persone giuridiche, attratte anche da nuovi rilevanti investimenti privati, principalmente in stabili a uso amministrativo.

Sul fronte dei costi, il Comune continua a subire un aumento degli oneri verso il Cantone e altre istituzioni, a cui si aggiunge il debito pubblico, destinato ad aumentare ulteriormente nei prossimi anni, con un incremento degli interessi passivi sui prestiti, e quindi un aggravio del quadro finanziario.

Per il periodo 2025-2028, giusta il piano degli investimenti, sono programmati investimenti per un totale di fr. 20'000'000.--. Tali investimenti, non sostenuti da un autofinanziamento adeguato, comporteranno un aggiuntivo ricorso al debito e un conseguente incremento dei prestiti passivi.

In parallelo, un tema importante è costituito dalla votazione sulla proposta di aggregazione con i Comuni del Basso Mendrisiotto: Balerna, Morbio Inferiore, Vacallo e Breggia, al cui processo sono legati, il mantenimento, il dimensionamento e la gestione di determinati servizi, con particolare riferimento alle strutture sportive, così come lo sono oggi, ritenuto che queste denotano tutte una valenza regionale, per cui in mancanza di una ripartizione più equa dei costi, l'offerta sarà irrimediabilmente ridotta.

Il Municipio ha condotto un'analisi approfondita dei costi, sia relativi al personale, sia alle altre voci operative, definendo un piano di contenimento da attuare nel breve-medio termine, che include il contenimento delle spese del personale e delle spese per beni e servizi, oltre a una revisione delle spese degli Istituti sociali, in vista di un allineamento progressivo più performante agli standard finanziati dal Cantone.

In sintesi, il quadriennio 2025-2028 si prospetta estremamente complesso, con perdite significative attese ogni anno. Sarà fondamentale intraprendere un percorso che consenta di riequilibrare entrate e uscite per garantire la sostenibilità finanziaria di lungo termine, preservando, dove possibile, la qualità dei servizi essenziali per la cittadinanza, inteso anche quella regionale.

Si premette che le previsioni future possono sempre essere soggette a forti oscillazioni, in particolare per quanto riguarda l'aspetto fiscale. Le variabili che possono incidere sul piano finanziario sono tali che lo stesso non ha la pretesa di presentare dati assolutamente certi, ma indicativi di tendenze. In linea generale, la presente evoluzione può essere ritenuta ragionevolmente sostenibile, sia per quanto attiene ai singoli tipi di spesa e ricavi, sia anche in relazione al risultato complessivo.

GESTIONE CORRENTE

I dati del preventivo 2025 sono stati utilizzati quale primo anno di previsione del piano finanziario. Le altre ipotesi di lavoro sono precisate nei singoli capitoli di spese e ricavi.

COSTI

Spese per il personale:

Le spese per il personale includono tutto il personale attualmente impiegato, compresi avventizi e lavoratori a ore. Nell'evoluzione del costo del personale va considerato mediamente un aumento dell'1% della massa salariale, dovuto alla scala salariale prevista del Regolamento organico dei collaboratori del Comune di Chiasso (ROC), escluso un eventuale rincaro non considerato, a fronte dell'attuale andamento al ribasso del tasso inflazionistico. Nel piano di contenimento delle spese, si prevede la riduzione delle spese per il personale, con misure come la mancata sostituzione di personale uscente laddove possibile, assunzioni a percentuali ridotte, promozione della riduzione della percentuale lavorativa per il personale attuale e prepensionamenti. L'obiettivo è quello di risparmiare fr. 700'000.-- annui tra il 2026 e il 2028.

Spese per beni e servizi

Le spese per beni e servizi sono considerate stabili nel periodo in oggetto. Con la preparazione del preventivo 2025 è stata effettuata un'accurata analisi di ottimizzazione delle risorse, che non potrà essere ulteriormente ridotta se non con la limitazione dei servizi offerti. Inoltre, non si prevedono impatti significativi derivanti dall'inflazione.

Ammortamenti beni amministrativi

È stato previsto un aumento annuo di fr. 100'000.-- negli ammortamenti dei beni amministrativi, attribuibile al completamento di rilevanti investimenti in corso, o pianificati per i prossimi anni. Tale incremento sarà parzialmente bilanciato dal termine degli ammortamenti relativi a opere ormai completamente svalutate a bilancio.

Spese finanziarie

L'onere degli interessi passivi nel quadriennio aumenterà, poiché da una parte, il Comune è tenuto a rinnovare circa un globale di fr. 71'000'000.--, attualmente oggetto di un tasso d'interesse inferiore all'1%, dall'altra il Comune sarà tenuto ad aumentare i prestiti passivi legati al finanziamento delle opere in corso, nel periodo in oggetto. È previsto un autofinanziamento negativo per tutto il quadriennio, ciò che implica il ricorso a capitale di terzi anche per finanziare una quota parte dell'attività corrente.

Sui nuovi prestiti è stato considerato un tasso d'interesse dello 1,2% per tutti gli anni del piano.

Spese di trasferimento

In questa voce sono conglobati diversi contributi, versati principalmente al Cantone e ad altri Enti e Consorzi. La maggior parte di questi contributi è definita dalle controparti e oggetto di variabili impossibili da prevedere, per cui è stato risolto di mantenere questa voce stabile nel periodo in oggetto.

Il progetto "Ticino 2020" nella sua evoluzione ha disatteso le aspettative dei Comuni e non si prevede una sua svolta di qualche interesse. In particolare, i costi legati alla spesa assistenziale rimarranno verosimilmente a carico del Comune nella misura attuale e non saranno ripresi ad esempio in un concetto che faccia riferimento ad un pro-capite per tutti i Comuni ticinesi, né da una gestione per intero cantonale.

RICAVI

Imposte

Le imposte costituiscono la componente principale delle entrate del Comune. Dopo anni di grande crescita del gettito comunale, è stata registrata un'improvvisa importante riduzione della posizione con la pandemia dovuta al Covid-19. Negli ultimi anni, si è osservata una graduale ripresa, trainata in particolare dal gettito derivante dalle persone giuridiche e dalle imposte alla fonte. Il piano finanziario del Comune considera anche l'impatto delle recenti riforme fiscali.

Sulle singole posizioni del gettito sottoelencate, vengono espresse le relative spiegazioni sulla loro definizione. Non potendo disporre di dati previsionali sufficienti relativi all'anno 2024, sono state utilizzate le proiezioni del gettito relative agli ultimi anni, epurate dalle modifiche conosciute.

Persone fisiche

Il gettito fiscale derivante dalle persone fisiche si è mantenuto particolarmente stabile negli ultimi anni, in linea con l'andamento costante della popolazione residente nel Comune. La riforma fiscale approvata nel 2024, che introduce tra le altre una riduzione lineare dell'1,667% delle aliquote dell'imposta sul reddito delle persone fisiche, è stimata avere un impatto limitato sul gettito complessivo. Tale diminuzione dovrebbe essere completamente bilanciata dall'incremento generale dei redditi, determinato dagli adeguamenti al costo della vita. Alla luce di queste considerazioni, il gettito comunale delle persone fisiche è stato prudenzialmente valutato stabile per il periodo in oggetto, ammontando a fr. 14'500'000.--.

Persone giuridiche

La stima del gettito fiscale relativo alle persone giuridiche presenta notevoli difficoltà metodologiche, data l'assenza di elementi di riferimento scientificamente robusti, quali un ampio numero di contribuenti, o una distribuzione regolare degli utili. Per questa ragione, la proiezione si fonda sull'andamento attuale del gettito, tenendo conto della prevista riduzione dell'aliquota d'imposizione degli utili delle persone giuridiche dall'8% al 5.5%, che entrerà in vigore nel 2025. Inoltre, si ipotizza un incremento lineare della posizione pari all'8% annuo, attribuibile all'arrivo di nuovi contribuenti e al favorevole andamento economico delle imprese, evidenziatosi dopo la crisi pandemica. Sulla base di tali considerazioni, il gettito comunale delle persone giuridiche è stimato in crescita, passando da fr. 8'600'000.-- nel 2025 a fr. 10'830'000.-- nel 2028.

Imposte alla fonte

Il gettito delle imposte alla fonte, fortemente penalizzato durante la crisi pandemica, ha registrato negli ultimi anni una significativa ripresa, passando da fr. 7'500'000.-- nel 2020 a fr. 8'770'000.-- nel 2023. Sebbene l'effettivo impatto della riforma della legge sulle imposte alla fonte non sia ancora definito, si prevede che l'insediamento di nuove persone giuridiche nel Comune possa contribuire a un ulteriore incremento di questa entrata. Si stima un aumento annuo dell'8% per tutto il periodo in analisi, attribuibile anche al maggior apporto dei cosiddetti "nuovi frontalieri", il cui contributo al gettito delle imposte alla fonte sarà ampliato dalla riforma legislativa.

Imposte immobiliari e personali

Per le imposte immobiliari viene valutato un gettito costante di fr. 1'200'000.--, mentre per le imposte personali di fr. 240'000.--.

Sopravvenienze

La previsione sulle sopravvenienze d'imposta risulta particolarmente complessa, data la loro natura variabile e difficilmente prevedibile. Si ipotizza tuttavia una significativa riduzione di queste entrate, in quanto le stime del gettito degli ultimi anni hanno già subito un consistente rialzo. Le attuali indicazioni segnalano la creazione di poche riserve fiscali, limitando così il potenziale di generazione di sopravvenienze. Per il periodo considerato, si stima un progressivo calo degli incassi legati a questa posta, che passeranno da fr. 2'000'000.-- nel 2025 a fr. 1'000'000.-- nel 2028.

Imposte speciali e suppletorie

La previsione di incasso per le imposte speciali e suppletorie evidenzia una marcata contrazione, con un importo stimato in diminuzione da fr. 700'000.-- nel 2025 a fr. 200'000.-- nel 2028. Questa riduzione è attribuibile principalmente al calo dei recuperi d'imposta legati alla facoltà, concessa dalle autorità fiscali, di autodenunciare la sottrazione d'imposta per gli anni precedenti. Dopo un iniziale picco di adesioni, tale misura ha comprensibilmente subito un progressivo rallentamento, determinando una significativa diminuzione delle autodenunce e, conseguentemente, degli introiti derivanti da questa tipologia di imposte.

Regalie e concessioni

Le voci principali di questo genere d'entrata sono costituite dalle tasse per l'affissione e la pubblicità, dalla concessione per la vendita di energia e dalle tasse per l'occupazione dell'area pubblica, che sono considerate costanti per i prossimi anni.

Tasse e retribuzioni

Le entrate relative alla voce indicata derivano per circa due terzi dagli Istituti sociali Casa Giardino e Soave, che rappresentano le principali fonti di ricavo in termini assoluti. Tra le altre voci rilevanti si annoverano le tasse per le canalizzazioni, la raccolta e l'eliminazione dei rifiuti, nonché le multe, entrate che si prevedono stabili nel corso dei prossimi anni.

Si stima invece un incremento delle entrate derivanti dalle tasse d'uso del Palapenz e dello stadio del ghiaccio, grazie all'introduzione di un nuovo tariffario attualmente in fase di consultazione. Tale modifica dovrebbe generare un aumento complessivo pari a fr. 80'000.--.

Ricavi diversi

La voce Ricavi diversi comprende principalmente entrate per rimborsi assicurativi, considerati costanti per i prossimi anni.

Ricavi finanziari

I ricavi finanziari sono generati principalmente dal dividendo versato da AGE SA, dai canoni di locazione degli stabili amministrativi e patrimoniali, nonché dal provento per parchimetri e posteggi: anche per questa voce non si prevedono particolari scostamenti per il periodo 2025-28.

Ricavi da trasferimento

Si tratta dei sussidi e dei contributi, che il Comune riceve dal Cantone e dai Comuni convenzionati. Si prevede un aumento a partire dal 2026, legato in particolare a una più equa ripartizione dei costi con i Comuni limitrofi, riguardante i servizi forniti dalla Polizia comunale e la gestione della piscina coperta.

PIANO DEGLI INVESTIMENTI

Il piano degli investimenti per il periodo 2025-2028 prevede una spesa netta complessiva pari a circa fr. 20'000'000.--. Pur trattandosi principalmente di investimenti già in corso di realizzazione, alcuni potrebbero essere rinviati nel tempo, poiché tale importo rappresenta un onere significativo per la situazione finanziaria attuale del Comune, risultando non sostenibile con mezzi propri. Per il quadriennio, infatti, si stima un autofinanziamento globale negativo di circa fr. 6'000'000.--, ciò che implicherebbe un ricorso a finanziamenti esterni per un totale di fr. 26'000'000.-- con un incremento del livello di indebitamento.



CONCLUSIONI

I risultati del piano finanziario 2025-2028 indicano come l'evoluzione finanziaria comunale, a causa principalmente delle riforme fiscali introdotte, sia particolarmente preoccupante, registrando dei disavanzi considerevoli per tutti gli anni in oggetto, pur se in diminuzione. Tramite l'applicazione del piano del contenimento dei costi e un prospettato aumento delle entrate, in particolare legato al gettito delle persone giuridiche e alle imposte alla fonte, ci si attende una progressiva riduzione del disavanzo d'esercizio ed un riequilibrio tra entrate e uscite, mantenendo l'attuale moltiplicatore all'88% per il periodo in esame.

Nell'ipotesi che le attuali proiezioni non dovessero concretizzarsi, il Municipio sarà costretto a valutare un aumento del moltiplicatore e un'eventuale limitazione dei servizi offerti alla cittadinanza. Si prospetta infatti una legislazione votata al contenimento generale delle spese con l'obiettivo di riequilibrare la struttura comunale alle attuali possibilità dettate dalle entrate. 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. È stimato un aumento del debito pubblico pro-capite sino a fr. 11'600.--.

ALLEGATI

	2025	2026	2027	2028
CONTO DI GESTIONE CORRENTE				
Spese correnti	71'174'265	70'888'831	70'653'396	70'364'879
Ammortamenti amministrativi + contr. inv.	2'552'200	2'652'200	2'752'200	2'852'200
Addebiti interni	1'721'900	1'721'900	1'721'900	1'721'900
Totale spese correnti	75'448'365	75'262'931	75'127'496	74'938'979
Ricavi correnti	43'298'511	43'606'511	43'726'351	44'182'178
Accrediti interni	1'721'900	1'721'900	1'721'900	1'721'900
Totale ricavi correnti	45'020'411	45'328'411	45'448'251	45'904'078
Fabbisogno	30'427'954	29'934'520	29'679'245	29'034'900
Gettito fiscale moltiplicatore all'88 %	24'540'000	25'228'000	25'971'040	26'773'523
Risultato d'esercizio	-5'887'954	-4'706'520	-3'708'205	-2'261'377
CONTO DEGLI INVESTIMENTI				
Uscite per investimenti	8'218'500	9'780'000	6'820'000	6'450'000
Entrate per investimenti	1'530'000	3'558'000	3'350'000	2'530'000
Onere netto per investimenti	6'688'500	6'222'000	3'470'000	3'920'000
CONTO DI CHIUSURA				
Onere netto per investimenti	6'688'500	6'222'000	3'470'000	3'920'000
Ammortamenti amm. e prelievi da fin. spec.	2'552'200	2'652'200	2'752'200	2'852'200
Risultato d'esercizio	-5'887'954	-4'706'520	-3'708'205	-2'261'377
Autofinanziamento	-3'335'754	-2'054'320	-956'005	590'823
RISULTATO TOTALE	-10'024'254	-8'276'320	-4'426'005	-3'329'177



	2025	2026	2027	2028
Spese				
Spese per il personale	39'320'715	38'935'281	38'549'846	38'161'329
Spese per beni e servizi	12'683'450	12'683'450	12'683'450	12'683'450
Ammortamenti amministrativi	2'290'000	2'390'000	2'490'000	2'590'000
Spese finanziarie	1'607'050	1'707'050	1'857'050	1'957'050
Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	-	-	-	-
Spese di trasferimento	17'825'250	17'825'250	17'825'250	17'825'250
Addebiti interni	1'721'900	1'721'900	1'721'900	1'721'900
Totale spese	75'448'365	75'262'931	75'127'496	74'938'979
Ricavi				
Imposte	10'900'000	10'848'000	11'047'840	11'503'667
Regalie e concessioni	502'000	502'000	502'000	502'000
Tasse e retribuzioni	15'145'700	15'225'700	15'145'700	15'145'700
Ricavi diversi	284'300	284'300	284'300	284'300
Ricavi finanziari	5'075'300	5'035'300	5'035'300	5'035'300
Prelevamenti da fondi e fin. speciali	142'800	142'800	142'800	142'800
Ricavi da trasferimento	11'248'411	11'568'411	11'568'411	11'568'411
Accrediti interni	1'721'900	1'721'900	1'721'900	1'721'900
Totale ricavi "extra fiscali"	45'020'411	45'328'411	45'448'251	45'904'078
Gettito provvisorio/fabbisogno	24'540'000	25'228'000	25'971'040	26'773'523
Totale ricavi	69'560'411	70'556'411	71'419'291	72'677'601
Risultato di gestione corrente	-5'887'954	-4'706'520	-3'708'205	-2'261'377