



# COMUNE DI VERNATE

## Municipio

Vernate, 3 novembre 2017

### MM 15/2017 ACCOMPAGNANTE I CONTI PREVENTIVI DEL COMUNE E LA DETERMINAZIONE DEL MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA PER L'ANNO 2018

Signor Presidente,  
Signore e Signori Consiglieri comunali,

ci permettiamo sottoporre alla vostra attenzione il messaggio no. 15/2017 accompagnante i conti preventivi del Comune e la determinazione del moltiplicatore d'imposta per l'anno 2018, approvato con risoluzione municipale no. 252 del 7 novembre 2017.

#### Premessa

La premessa al Preventivo 2018 ricalca sostanzialmente la premessa dello scorso anno. Infatti il susseguirsi di risultati positivi permette all'esecutivo di continuare nel segno della stabilità con l'obiettivo dichiarato di creare le condizioni finanziarie ideali per affrontare l'importante investimento necessario per le infrastrutture scolastiche. Tutto questo per evitare un "trauma da moltiplicatore".

E' evidente l'intenzione del Municipio di aumentare la sua "capienza polmonare" per potersi muovere con maggior respiro al momento di attivare l'investimento per le scuole. A dimostrazione di tutto questo basta considerare che il preventivo 2018 è stato allestito considerando tassi di ammortamento non certamente praticati in molti Comuni del Canton Ticino.

E' quindi utile evidenziare gli aumenti dei tassi di ammortamento per il preventivo 2018:

Opere del genio civile	dal 10 al 15 %
Costruzioni edili	dal 6 al 10 %
Altre uscite attivate	dal 30 al 100 %.

Una politica di crescita nel segno della stabilità.

#### Principali dati finanziari

Il preventivo 2018, come già è stato per l'esercizio 2017, chiude con risultati positivi: è infatti previsto un avanzo d'esercizio di CHF 27'570 mentre il risultato totale prevede un disavanzo di CHF 259'730, ciò che, se confermato in sede di consuntivo, comporterebbe un aumento di pari importo del debito pubblico.

Dal riassunto di preventivo pubblicato nelle tabelle ricapitolative si evidenzia un totale di spese correnti di franchi 2'830'130 (+3,75% rispetto al preventivo 2017), in parte assorbite dalle entrate correnti di franchi 879'100, e che per saldo danno origine ad un fabbisogno d'imposta di franchi **1'951'030**.

Il fabbisogno del preventivo 2018 presenta una diminuzione di circa CHF 20'000 rispetto al preventivo 2017 (- 1%).



La valutazione del gettito 2018 è frutto di un susseguirsi di dati stimati, in quanto l'ultimo dato accertato riguarda il gettito del 2014, basato anch'esso su una stima per le tassazioni ancora mancanti.

Presentiamo qui di seguito uno specchietto dal quale si può notare l'evoluzione del gettito fiscale cantonale del nostro Comune dall'anno 2013 all'anno 2018 (non sono considerate le imposte immobiliari e personali).

	Accertato dal Cantone		Valutato			
	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Persone fisiche	2'410'313.00	2'487'842.00	2'394'000.00	2'418'000.00	2'300'000.00	2'300'000.00
Persone giuridiche	20'327.00	21'712.00	7'000.00	7'000.00	7'000.00	7'000.00
<b>TOTALE</b>	<b>2'430'640.00</b>	<b>2'509'554.00</b>	<b>2'401'000.00</b>	<b>2'425'000.00</b>	<b>2'307'000.00</b>	<b>2'307'000.00</b>

Rammentiamo, a questo punto, che la valutazione del gettito fiscale di preventivo non entra in nessun modo nei conti. Questo valore serve per la preparazione del conto d'esercizio e per la previsione del risultato della gestione corrente. Soltanto la valutazione del gettito a consuntivo ha delle reali conseguenze contabili, un'eventuale sopravvalutazione di consuntivo genererebbe delle posizioni attive di bilancio che, in realtà, non esistono; per contro una sottovalutazione di consuntivo porterebbe a delle sopravvenienze nelle gestioni successive.

Sinteticamente le principali osservazioni al preventivo 2018 sono le seguenti:

- totale delle spese correnti: CHF 2'830'130 (CHF 2'728'050 nel preventivo 2017: +3,75% / CHF 3'031'439.39 nel consuntivo 2015: -6,65%)
- totale dei ricavi correnti: CHF 879'100 (CHF 757'000 nel preventivo 2017: +16,10%)
- onere netto per investimenti amministrativi previsti: CHF 754'880.

Di seguito presentiamo una tabella di confronto per la quantificazione a preventivo 2018 e 2017 dei contributi dovuti dal nostro Comune a Consorzi cantonali, comunali e ad economia mista:

	<u>Preventivo 2018</u>	<u>Preventivo 2017</u>
Partecipazione comunale alle spese		
AVS/AI e Cassa Malati	225'000	220'000
Contributo di risanamento oneri Cantone	68'000	67'000
Fondi di livellamento e compensazione		
Intercomunale	72'000	67'000
Assistenza sociale	15'000	15'000
Attività di sostegno secondo la legge per		
Le famiglie	17'000	17'000
Per la comunità tariffale ed il traffico		
Pubblico regionale	40'500	34'000
Contributi anziani ospiti in istituti, SACD		



e Servizi di appoggio	255'000	294'000
Contributo nuovo corpo polizia	38'000	35'000
Contributi a Consorzi (Pompieri, Pci, Croce Verde, CAI-M, CDALED, Magliasina, Trema)	<u>143'0000</u>	<u>138'500</u>
<b>Per un totale complessivo</b>	<b>873'500</b>	<b>887'500</b>

Queste posizioni, che non fanno registrare variazioni di rilievo rispetto al preventivo 2017, incidono notevolmente sulle finanze (rappresentano il 32,8% del totale delle spese correnti esposte a preventivo) del nostro Comune e per le quali non abbiamo autonomia o competenza decisionale in quanto regolate dai diversi disposti di legge vigenti.

### Confronto 2017/2018 dei costi per genere di conto

Prima di passare in rassegna il dettaglio di preventivo 2018 per singolo conto, procediamo ad un confronto dei costi per genere di conto (gruppo) con il preventivo 2017. La tabella seguente evidenzia le differenze rispetto al preventivo dell'anno precedente ed il valore percentuale di aumento o diminuzione.

	Preventivo 2018	Preventivo 2017	Differenze e %
SPESE X IL PERSONALE . Differenza %	841'350.00	821'550.00	+ 19'800.00 + 2,40%
SPESE X BENI E SERVIZI . Differenza %	473'000.00	461'900.00	+ 11'100 .00 + 2,40%
INTERESSI PASSIVI . Differenza %	14'000.00	31'000.00	- 17'000.00 -54,83%
AMMORTAMENTI . Differenza %	471'580.00	375'000.00	+ 96'580.00 + 25,75%
RIMBORSI ENTI PUBBLICI . Differenza	213'700.00	207'200.00	+ 6'500.00 + 3,13%
CONTRIBUTI PROPRI . Differenza	755'000.00	769'900.00	- 14'900.00 - 1,93%
VERS. A FINANZ. SPECIALI	53'000.00	53'000.00	0.00
ADDEBITI INTERNI	8'500.00	8'500.00	0.00

### 30 SPESE PER IL PERSONALE

Aumento di CHF 19'800.00 = 2,40%

La modifica sostanziale delle spese per il personale è stata registrata nel dicastero "Amministrazione" e riguarda le indennità ai Municipali e Consiglieri, che sono state calcolate in base alle nuove disposizioni del Regolamento Comunale.

### 31 SPESE PER BENI E SERVIZI

Aumento di CHF 11'100.00 = 2,40%

Questo gruppo riguarda le spese per acquisto materiale vario, manutenzioni, assicurazioni e le consulenze; la modifica più importante è dovuta all'introduzione dei costi relativi alla mensa per la scuola dell'infanzia ed elementare.



### **32 INTERESSI PASSIVI**

Diminuzione di CHF 17'000.00 = 54,83%

Il rimborso di un anticipo fisso e la situazione positiva dei tassi d'interessi ci ha permesso di ridurre notevolmente le spese per interessi passivi.

### **33 AMMORTAMENTI**

Aumento di CHF 96'580.00 = 25,75%

Vista la riduzione della sostanza ammortizzabile in seguito agli ammortamenti straordinari registrati nel consuntivo 2016, il Municipio ha deciso di aggiornare i tassi d'ammortamento dei seguenti investimenti in beni amministrativi:

- Opere del genio civile: dal 10% al 15%
- Costruzioni edili: dal 6% al 10%
- Altre uscite attivate: dal 30% al 100%

Grazie a queste operazioni il tasso d'ammortamento medio ammonta ora all' 12,8% ed è superiore al limite minimo previsto dalla LOC dell'8%.

### **35 RIMBORSI A ENTI PUBBLICI**

Aumento di CHF 6'500.00 = 3,13%

Il gruppo di costi in questione riguarda tutti i contributi al Cantone, ad altri Comuni ed a Consorzi per compiti di competenza comunale ma svolti da altri enti. Per l'esercizio in esame non ci sono aumenti rilevanti.

### **36 CONTRIBUTI PROPRI**

Diminuzione di CHF 14'900.00 = 1,93%

Questa voce è di gran lunga la più importante per l'amministrazione comunale, rappresenta infatti circa il 27% di tutti i costi.

Questo gruppo di costi riguarda i contributi del Comune alle spese sostenute da altri enti (Cantoni, Comuni e privati) che non sono vincolati ad una controprestazione diretta. Il dettaglio è stato presentato precedentemente.

### **38 VERSAMENTO A FINANZIAMENTI SPECIALI**

Nessuna differenza.

### **39 ADDEBITI INTERNI**

Nessuna differenza.

Fatte queste considerazioni entriamo nel merito dei singoli capitoli.

## **GESTIONE CORRENTE**

### **0 Amministrazione**

Aggiornate le spese relative agli onorari e alle indennità che verranno versate ai membri del Municipio e del Consiglio Comunale, sulla base degli aumenti previsti nel nuovo Regolamento comunale che sarà da approvare durante la seduta del prossimo 18 dicembre.



## **1 Sicurezza pubblica**

La spesa complessiva valutata per il servizio di Polizia intercomunale di CHF 38'000.00 ci è stata comunicata dal Comune di Agno responsabile per la gestione finanziaria; la stessa include gli stipendi e le indennità, le voci per i contributi sociali e le spese diverse di gestione. Le altre poste non hanno subito modifiche di rilievo rispetto al preventivo dello scorso anno.

## **2 Educazione**

La spesa preventivata per gli stipendi dei docenti di Scuola dell'infanzia ed elementare è stata aggiornata sulla base della nuova scala degli stipendi per i dipendenti del Cantone che entrerà in vigore a partire dal mese di gennaio 2018.

Come comunicato in precedenza, è intenzione del Municipio di introdurre un servizio di mensa per gli allievi di scuola dell'infanzia ed elementare. La spesa è stata calcolata sulla base di uno studio effettuato con l'Associazione Agape sulla base degli allievi attualmente interessati alla frequenza. Questi importi potrebbero subire delle modifiche al momento dell'iscrizione definitiva dei bambini.

## **3 Cultura e tempo libero**

Il contributo alla Parrocchia è stato aggiornato a CHF 25'000.00 sulla base del preventivo ricevuto dalla Diocesi di Lugano.

## **4 Sanità**

Per quanto riguarda il Contributo al consorzio Croce Verde è stata valutata una spesa complessiva di CHF 11'000. Per il 2018, secondo le indicazioni ricevute dall'amministrazione, il costo procapite dovrebbe mantenersi, come per gli scorsi anni, attorno ai franchi 18.00.

## **5 Previdenza sociale**

Il contributo per gli "Oneri assicurativi" e precisamente per le CM/AVS/AI/PC, è stato calcolato, come per gli scorsi anni ad un tasso del 9%, sulla base del gettito cantonale 2014 di CHF 2'492'876.

Il conto "Rimborsi a case anziani" è calcolato in base alle spese fatturate agli istituti riconosciuti in cui sono ospitati i nostri anziani e riguardano gli oneri che sono richiesti ai Comuni non consorziati per le spese d'investimento (interessi passivi e ammortamenti).

Il Contributo per anziani ospiti in istituti sarà calcolato ad un tasso del 4,96% del gettito d'imposta cantonale 2014 oltre ad un importo di CHF 39 al giorno per ogni anziano ospite in istituti (il nostro Comune conta attualmente 2 anziani degenti presso istituti riconosciuti) per un totale di CHF 155'000.

Il Contributo per il SACD (Servizi assistenza e cura a domicilio) è pure stato calcolato sulla base dei dati aggiornati forniti dalla Sezione del sostegno a enti ed attività sociali.

La partecipazione a carico dei Comuni è calcolata in base ad una percentuale uniforme pari al 2,16% del gettito d'imposta Cantonale 2014 e ammonta a CHF 54'000.

Il Contributo per i servizi di appoggio, che ammonta a CHF 30'000, corrisponde alla somma dei disavanzi dei servizi attualmente riconosciuti dal Cantone e ripartiti tra Cantone e Comuni analogamente a quanto avviene per il SACD in base all'art. 37 della legge sull'assistenza e cura a domicilio.

La partecipazione a carico del nostro Comune è calcolata in base ad una percentuale uniforme pari all' 1,19% del gettito d'imposta Cantonale 2014.



Il Contributo per il finanziamento degli aiuti diretti per il mantenimento a domicilio, introdotto a partire dal 2013, è stato calcolato con un importo di CHF 27.92 per abitante sulla base della popolazione residente 2015. L'importo esposto al conto 558,366,00 è di CHF 16'000.

Queste sono posizioni che incidono notevolmente sulle finanze del nostro comune e per le quali non abbiamo autonomia o competenza decisionale in quanto regolati dai diversi disposti di legge vigenti.

I contributi per l'assistenza sociale hanno subito un notevole incremento nel corso degli ultimi anni. Abbiamo pertanto valutato, in base alle risultanze degli scorsi anni, una spesa di CHF 15'000.

## 6 Traffico

Le uniche poste del capitolo "Traffico" che presentano una differenza rispetto al preventivo 2017 sono le partecipazioni che il nostro Comune versa alla Comunità tariffale Ticino e al finanziamento dei trasporti pubblici.

Il Dipartimento del Territorio ci ha comunicato che per quanto riguarda il contributo per il finanziamento del traffico regionale (TPR) è previsto un aumento di circa 2,9 milioni (circa 20%) dovuto agli importanti potenziamenti (FMV e adattamenti puntuali linee bus); mentre per la Comunità tariffale Arcobaleno (CTA) l'aumento dovrebbe risultare di circa CHF 900'000.

## 7 Protezione ambiente e sistemazione territorio

Gli incassi per tasse di consumo acqua potabile sono stati aggiornati in base alle risultanze degli scorsi anni.

Gli ammortamenti del servizio "Protezione delle acque" sono stati azzerati in quanto, in seguito all'emissione ed all'incasso dei contributi di costruzione LALIA; il valore iniziale delle canalizzazioni è negativo.

Gli ammortamenti del servizio "Eliminazione rifiuti" fanno invece segnare una riduzione di CHF 14'000; questa diminuzione è stata possibile grazie alla contabilizzazione di CHF 132'000 di ammortamenti supplementari effettuata nei conti consuntivi del 2016.

## 8 Economia pubblica

Nessuna variazione di rilievo.

## 9 Finanze

### Gettito fiscale

La stima delle entrate fiscali fa riferimento ai dati inclusi nel Piano Finanziario ed alla recente valutazione effettuata dal nostro ufficio di revisione in base alle ultime modifiche pervenute. Per il preventivo 2018 ci si basa quindi, oltre ai dati dell'anno 2014 comunicati dalla Sezione enti locali lo scorso mese di maggio che determinano in CHF 2'492'876 il gettito, alle risultanze della valutazione citata.

La situazione è di conseguenza la seguente

2018	Cantonale	Comunale 80%
Persone fisiche	2'300'000.00	1'840'000.00
Persone giuridiche	7'000.00	5'600.00
<b>TOTALE</b>	<b>2'407'000.00</b>	<b>1'845'600.00</b>



Il gettito all'80% di CHF 1'978'600 esposto nel riassunto del preventivo è composto dai CHF 1'845'600 più le imposte immobiliari (115'000) e le imposte personali (18'000). Il contributo al "Fondo di livellamento" calcolato in base alla media degli ultimi 5 anni del gettito pro-capite delle risorse fiscali del Comune, alla media della popolazione finanziaria ed al moltiplicatore comunale medio, diventa ogni anno più oneroso. Per il 2018 è stato calcolato un costo di CHF 65'000 sulla base delle indicazioni fornite dalla Sezione degli enti locali.

Gli ammortamenti ordinari previsti per il Comune, dettagliati nell'allegata tabella degli ammortamenti, ammontano a CHF 343'580 che sommati agli ammortamenti del servizio "Eliminazione rifiuti" corrispondono al 17,9% della sostanza ammortizzabile presunta al 1. gennaio 2018.

## INVESTIMENTI

**Per l'anno 2018 si prevedono investimenti netti complessivi per CHF 754'880 contro i CHF 34'280 del 2017 con un aumento di CHF 720'600.** Gli investimenti programmati sono così suddivisi:

### Dicastero traffico

- Esposta la spesa di CHF 28'080 per la quinta rata del contributo PTL; l'investimento totale a carico del nostro Comune è di CHF 561'600 da versare sull'arco di 20 anni.

### Dicastero Protezione dell'Ambiente e sistemazione del territorio

- Anche per quanto riguarda le canalizzazioni si prevede la continuazione dei lavori per la realizzazione delle opere di PGS previste nel credito quadro, con un importo che andrà a carico del 2018 di CHF 150'000 e riguarderà la tratta di Via Balà.
- Si prevede inoltre una spesa di CHF 440'000 per la prima parte delle opere PGA della strada Cantonale/Via Balà, credito richiesto con il Messaggio municipale no. 05/2017. Ricordiamo che CHF 395'000.- saranno riscattati dal CAIM.
- Valutato in CHF 60'700 l'incasso della seconda rata dei contributi di costruzione per le opere di PGS.
- Previsto un incasso di CHF 46'000 relativo al sussidio cantonale per opere PGS.
- Per la creazione della nuova camera mortuaria ed il relativo arredamento interno, si prevede una spesa da sostenere nel corso del 2018 di CHF 210'000.00.
- Per la creazione del Registro indici si prevede una spesa di CHF 20'000.00 per l'esecuzione della prima parte.
- Prevista una spesa di CHF 38'500 per l'aggiornamento del PR alla nuova Lst.

Ricordiamo che gli investimenti a preventivo devono dare unicamente indicazioni sulla situazione delle entrate e delle uscite, per opere già votate o da votare da parte del Legislativo (articolo 157 cpv. 2 LOC).

Il preventivo del conto degli investimenti ha valore programmatico e non deve essere votato dal Consiglio comunale (articolo 18 cpv. 2 Rgf).

Per quanto concerne i crediti già votati, fanno stato gli importi autorizzati dal Consiglio comunale.



## Moltiplicatore d'imposta per il 2018

La modifica legislativa relativa alla definizione del moltiplicatore d'imposta analogamente all'approvazione del preventivo mette in difficoltà i Comuni che di norma fissavano il moltiplicatore verso la fine dell'anno di computo potendo fare capo ad un pre-consuntivo ed ai dati relativi al gettito d'imposta sicuramente più affidabili e credibili. Il fatto di fissare con un anno d'anticipo il moltiplicatore va sicuramente a discapito dell'attendibilità e dovrà essere attentamente ponderato da parte dei legislativi comunali.

Il Preventivo 2018 indica le informazioni e i dati più importanti con alcuni costi e oneri imputati, come pure alcuni ricavi inferiori, causati dalle solite decisioni cantonali sfavorevoli agli Enti locali (in particolare vedi la "manovra dello Stato" con la quale è stata eliminata la partecipazione relativa all'incasso della TUI (tassazione utili immobiliari), l'aumento del contributo per risanare le finanze cantonali, il costo del contributo di livellamento ed altri sussidi (vedi stipendi docenti) che sono diminuiti.

I documenti di riferimento per la decisione sul moltiplicatore d'imposta comunale 2018 sono:

- il preventivo 2018, che si chiude con un fabbisogno da coprire con imposte di CHF 1'951'030;
- il consuntivo 2016 che si è chiuso con un avanzo d'esercizio di CHF 60'644.14 e un capitale proprio che si è assestato a CHF 1'080'423.85;
- il piano finanziario 2017-2020.

La valutazione del gettito d'imposta per il 2018 è stata eseguita utilizzando i dati forniti dal Centro sistemi informativi aggiornati al 30 settembre 2017. In particolare ci si è basati sul gettito fiscale 2014 e sulle parziali emissioni del 2015.

2018	Cantonale	Comunale 80%
Persone fisiche	2'300'000.00	1'840'000.00
Persone giuridiche	7'000.00	5'600.00
<b>TOTALE</b>	<b>2'307'000.00</b>	<b>1'845'600.00</b>

Il gettito all'80% di CHF 1'978'600 esposto nel riassunto è composto dai CHF 1'845'600 più le imposte immobiliari e le imposte personali.

Le imposte soggette a moltiplicatore, e quindi le imposte (su base cantonale) sul reddito e sostanza delle persone fisiche e le imposte sull'utile e capitale delle persone giuridiche, sono stimate per il 2018 in complessivi Fr. 2'307'000.

**Per la copertura del fabbisogno netto 2018 di CHF 1'951'0300 risulta un moltiplicatore aritmetico del 77,28%**, che è stato calcolato nel seguente modo:

Fabbisogno di preventivo 2018	CHF	1'951'030.00
./. imposta personale	CHF	18'000.00
./. Imposta immobiliare	CHF	115'000.00
<b>FABBISOGNO ORDINARIO NETTO</b>	<b>CHF</b>	<b>1'783'030.00</b>

$$1'783'030 \times 100 : 2'307'000 = \mathbf{77,28\%}$$

Visti i dati esposti, considerati gli investimenti, il Municipio considera opportuno mantenere l'attuale pressione fiscale comunale, con un moltiplicatore comunale 2018 all'80%.





A disposizione per eventuali chiarimenti, vi invitiamo pertanto a voler

**r i s o l v e r e**

1. E' accettato il preventivo 2018 che presenta un fabbisogno da prelevare a mezzo imposta di **CHF 1'951'030.**
2. Il moltiplicatore d'imposta comunale per l'anno 2018 è fissato all'80% dell'imposta cantonale base.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco

Il Segretario

G. Cossi

M. Dotta



Per analisi e rapporto

Gestione	Petizioni	Edilizia/opere pubbliche
<b>X</b>		