



# COMUNE DI VERNATE

## Municipio

Vernate, 12 novembre 2018

### **MM 5/2018 ACCOMPAGNANTE I CONTI PREVENTIVI DEL COMUNE E LA DETERMINAZIONE DEL MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA PER L'ANNO 2019**

Signor Presidente,  
Signore e Signori Consiglieri comunali,

ci permettiamo sottoporre alla vostra attenzione il messaggio no. 5/2018 accompagnante i conti preventivi del Comune e la determinazione del moltiplicatore d'imposta per l'anno 2019, approvato con risoluzione municipale no. 268 del 6.11.2018.

#### **Premessa**

Sostanzialmente sono confermate le premesse degli scorsi anni.

Il Municipio continua a lavorare nel solco dei precedenti anni, una gestione di crescita nel segno della continuità.

Nessun volo pindarico ma una sana e accurata gestione con lo sguardo rivolto al futuro con visioni prepositive tenendo sempre conto delle reali possibilità che il quadro finanziario ci permette.

#### **Principali dati finanziari**

Il preventivo 2019, come già è stato per gli ultimi esercizi, chiude con risultati positivi: è infatti previsto un avanzo d'esercizio di CHF 201 mentre il risultato totale prevede un disavanzo di CHF 1'943'669, 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 2'987'299 (+5,55% rispetto al preventivo 2018), in parte assorbite dalle entrate correnti di franchi 968'900 (+10,2% rispetto al preventivo 2018), e che per saldo danno origine ad un fabbisogno d'imposta di franchi **2'018'399**.

Il fabbisogno del preventivo 2019 presenta un incremento di circa CHF 65'000 rispetto al preventivo 2018 (+ 3,5%).

La valutazione del gettito 2019 è frutto di un susseguirsi di dati stimati, in quanto l'ultimo dato accertato riguarda il gettito del 2015, 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 2014 all'anno 2019 (non sono considerate le imposte immobiliari e personali).



	Accertato dal Cantone		Valutato			
	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Persone fisiche	2'487'842.00	2'533'985.00	2'300'000.00	2'300'000.00	2'323'000.00	2'350'000.00
Persone giuridiche	21'712.00	6'410.00	6'000.00	6'000.00	6'000.00	7'000.00
<b>TOTALE</b>	<b>2'509'554.00</b>	<b>2'540'395.00</b>	<b>2'306'000.00</b>	<b>2'306'000.00</b>	<b>2'329'000.00</b>	<b>2'357'000.00</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 2019 sono le seguenti:

- totale delle spese correnti: CHF 2'987'299 (CHF 2'830'130 nel preventivo 2018: +5,55% / CHF 2'575'317.02 nel consuntivo 2017: +16%)
- totale dei ricavi correnti: CHF 968'900 (CHF 879'100 nel preventivo 2018: +10,2%)
- onere netto per investimenti amministrativi previsti: CHF 1'943'669 (CHF 754'880 nel preventivo 2018).

Di seguito presentiamo una tabella di confronto per la quantificazione a preventivo 2019 e 2018 dei contributi dovuti dal nostro Comune a Consorzi cantonali, comunali e ad economia mista:

	<u>Preventivo 2019</u>	<u>Preventivo 2018</u>
Partecipazione comunale alle spese		
AVS/AI e Cassa Malati	230'000	225'000
Contributo di risanamento oneri Cantone	67'000	68'000
Fondi di livellamento e compensazione		
Intercomunale	67'000	72'000
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	40'500
Contributi anziani ospiti in istituti, SACD		
e Servizi di appoggio	325'000	255'000
Contributo nuovo corpo polizia	38'000	38'000
Contributi a Consorzi (Pompieri, Pci, Croce		
Verde, CAI-M, CDALED, Magliasina, Trema)	<u>141'500</u>	<u>143'000</u>
<b>Per un totale complessivo</b>	<b>941'000</b>	<b>873'500</b>



Queste posizioni, che non fanno registrare variazioni di rilievo rispetto al preventivo 2018, se non per quanto riguarda i costi legati alle Case per anziani, incidono notevolmente sulle finanze (rappresentano il 31,5% 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 2018/2019 dei costi per genere di conto

Prima di passare in rassegna il dettaglio di preventivo 2019 per singolo conto, procediamo ad un confronto dei costi per genere di conto (gruppo) con il preventivo 2018. La tabella seguente evidenzia le differenze rispetto al preventivo dell'anno precedente ed il valore percentuale di aumento o diminuzione.

	Preventivo 2019	Preventivo 2018	Differenze e %
SPESE X IL PERSONALE . Differenza %	848'950.00	841'350.00	+ 7'600.00 + 0,90%
SPESE X BENI E SERVIZI . Differenza %	526'750.00	473'000.00	+ 53'750.00 + 11,35%
INTERESSI PASSIVI . Differenza %	10'000.00	14'000.00	- 4'000.00 - 28,57%
AMMORTAMENTI . Differenza %	488'249.00	471'580.00	+ 16'669.00 + 3,53%
RIMBORSI ENTI PUBBLICI . Differenza	214'200.00	213'700.00	+ 500.00 + 0,23%
CONTRIBUTI PROPRI . Differenza	835'650.00	755'000.00	+ 80'650.00 + 10,68%
VERS. A FINANZ. SPECIALI . Differenza	55'000.00	53'000.00	+ 2'000.00 + 3,77%
ADDEBITI INTERNI	8'500.00	8'500.00	0.00

#### 30 SPESE PER IL PERSONALE

Aumento di CHF 7'600.00 = 0,90%

L'incremento contenuto delle spese per il personale è dovuto unicamente agli scatti concessi ai dipendenti ed ai docenti sulla base del nuovo ROD entrato in vigore lo scorso anno.

#### 31 SPESE PER BENI E SERVIZI

Aumento di CHF 53'750.00 = 11,35%

Questo gruppo riguarda le spese per acquisto materiale vario, manutenzioni, assicurazioni e le consulenze; le modifiche più importanti sono dovute all'incremento della spesa preventivata per la manutenzione degli stabili comunali ed all'affitto delle aule di scuola elementare presso la sede di Agno.

#### 32 INTERESSI PASSIVI

Diminuzione di CHF 4'000.00 = 28,57%

La situazione positiva dei tassi d'interessi ci ha permesso di ridurre ulteriormente le spese per interessi passivi.



### **33 AMMORTAMENTI**

Aumento di CHF 16'669.00 = 3,53%

L'aumento registrato è dovuto all'incremento della sostanza ammortizzabile al 1. gennaio 2019 che è stata aggiornata con l'aggiunta degli investimenti effettuati nel corso dell'esercizio 2018.

Il tasso d'ammortamento medio ammonta ora al 12,1% ed è superiore al limite minimo previsto dalla LOC dell'8%.

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

Aumento di CHF 500.00 = 0,23%

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**

Aumento di CHF 80'650.00 = 10,68%

Questa voce è di gran lunga la più importante per l'amministrazione comunale, rappresenta infatti circa il 28% 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**

Aumento di CHF 2'000.00 = 3,77%

E' stato adeguato il contributo FER.

### **39 ADDEBITI INTERNI**

Nessuna differenza.

Fatte queste considerazioni entriamo nel merito dei singoli capitoli.

## **GESTIONE CORRENTE**

### **0 Amministrazione**

Aggiornata la spesa del conto "gestione programmi PC" con l'aggiunta dei costi per gli abbonamenti annui dei nuovi programmi "gestione Registro indici" e "Gestione domande di costruzione".

Aumentato a CHF 20'000 il preventivo per le spese di manutenzione degli stabili comunali sulla base delle risultanze degli ultimi anni.

### **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; Inizierà nelle prossime settimane, con la presentazione, la polizia di prossimità, la stessa prevede incontri con le autorità, pattugliamento a piedi, presenza alle manifestazioni, ecc. ed avrà tre punti cardine: prossimità, educazione stradale e visione giovani.



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 entrata in vigore a partire dallo scorso mese di gennaio.

E' 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.

Come comunicato in precedenza è stata esposta la spesa di CHF 8'500 per l'affitto di aule presso la scuola elementare di Agno per il periodo da settembre a dicembre 2019 per gli allievi di SE 3-4-5 che attualmente sono ospitati nello stabile della fond. La Fonte di Neggio fino a giugno 2019.

## **3 Cultura e tempo libero**

Richiamate le iniziative e le proposte dell'Ente Regionale per lo sviluppo del Luganese (ERSL) per un aumento del contributo dei Comuni del Luganese a sostegno delle attività dell'Orchestra della Svizzera Italiana e vista la decisione del Legislativo nell'ambito del Preventivo 2018, è stato riproposto il contributo di CHF 1'650 da concedere alla fondazione OSI.

Inserito nella spesa di CHF 9'000 al conto "Altri contributi" il contributo a fondo perso di CHF 3'729.20 da versare alla Monte Lema SA. Il Municipio ha deciso, dopo approfondita discussione, di aderire alla proposta della conferenza dei Sindaci ponendo alcune condizioni alla società quali ad esempio la presentazione di un piano di risparmio dei costi di gestione e la riduzione dei membri del consiglio d'amministrazione da 9 a 5.

## **4 Sanità**

Per quanto riguarda il Contributo al consorzio Croce Verde è stata valutata una spesa complessiva di CHF 11'000. Per il 2019, 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 2015 di CHF 2'540'395.

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 4,76% del gettito d'imposta cantonale 2015 oltre ad un importo di CHF 41 al giorno per ogni anziano ospite in istituti (il nostro Comune conta attualmente 6 anziani degenti presso istituti riconosciuti) per un totale di CHF 210'000.

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 2,61% del gettito d'imposta Cantonale 2015 e ammonta a CHF 66'000.



Il Contributo per i servizi di appoggio, che ammonta a CHF 31'000, 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' 1,22% del gettito d'imposta Cantonale 2015.

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 29.68 per abitante sulla base della popolazione residente 2016. L'importo esposto al conto 558,366,00 è di CHF 18'000.

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

Introdotta la spesa di CHF 5'000 relativa al sussidio per l'acquisto di biciclette elettriche, la stessa è stata calcolata sulla base della nuova "ordinanza municipale concernente l'attribuzione di un sussidio per l'acquisto di biciclette o carrozzine elettriche" entrata in vigore lo scorso 1. dicembre 2016.

## 7 Protezione ambiente e sistemazione territorio

Gli ammortamenti del servizio "Protezione delle acque" sono stati calcolati ad un tasso del 3,5% sul valore degli investimenti totali al 1. gennaio 2019.

Previsti per l'esercizio 2019 i controlli degli impianti di combustione, esposte le spese da versare al controllore ufficiale del nostro Comune come pure i ricavi per la fatturazione degli stessi ai diversi proprietari.

## 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 2019 ci si basa quindi, oltre ai dati dell'anno 2015 comunicati dalla Sezione enti locali lo scorso mese di luglio che determinano in CHF 2'546'532 il gettito, alle risultanze della valutazione citata.

La situazione è di conseguenza la seguente

2019	Cantonale	Comunale 80%
Persone fisiche	2'350'000.00	1'880'000.00
Persone giuridiche	7'000.00	5'600.00
<b>TOTALE</b>	<b>2'357'000.00</b>	<b>1'885'600.00</b>

Il gettito all'80% di CHF 2'018'600 esposto nel riassunto del preventivo è composto dai CHF 1'885'600 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, per il 2018 è stato calcolato sulla base delle indicazioni fornite dalla Sezione degli enti locali, ad un costo di CHF 60'000.

Gli ammortamenti ordinari previsti per il Comune, dettagliati nell'allegata tabella degli ammortamenti, ammontano a CHF 335'600 che sommati agli ammortamenti del servizio “Eliminazione rifiuti” corrispondono al 12,1% della sostanza ammortizzabile presunta al 1. gennaio 2019.

## **INVESTIMENTI**

**Per l'anno 2019 si prevedono investimenti netti complessivi per CHF 1'943'669 contro i CHF 754'880 del 2018 con un aumento di CHF 1'188'789.** Gli investimenti programmati sono così suddivisi:

### Dicastero educazione

Esposta la spesa di CHF 1'670'000 per il progetto e la prima parte di edificazione del nuovo edificio scolastico e relativa refezione.

### Dicastero traffico

- Esposta la spesa di CHF 28'080 per la sesta 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

- Si prevede una spesa di CHF 320'000 per il termine 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.
- 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 2019 di CHF 12'285 e riguarderà la tratta di Via Balà
- Valutato in CHF 106'696 l'incasso della terza rata dei contributi di costruzione per le opere di PGS.
- Per la creazione del Registro indici si prevede una spesa di CHF 20'000.00 per l'esecuzione della prima parte.

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 2019**

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 2019 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.

I documenti di riferimento per la decisione sul moltiplicatore d'imposta comunale 2019 sono:

- il preventivo 2019, che si chiude con un fabbisogno da coprire con imposte di CHF 2'018'399;
- il consuntivo 2017 che si è chiuso con un avanzo d'esercizio di CHF 184'457.93 e un capitale proprio che si è assestato a CHF 1'264'881.78;
- il piano finanziario 2019-2022.

La valutazione del gettito d'imposta per il 2019 è stata eseguita utilizzando i dati forniti dal Centro sistemi informativi aggiornati al 30 settembre 2018. In particolare ci si è basati sul gettito fiscale 2015 e sulle parziali emissioni del 2016.

2019	Cantonale	Comunale 80%
Persone fisiche	2'350'000.00	1'880'000.00
Persone giuridiche	7'000.00	5'600.00
<b>TOTALE</b>	<b>2'357'000.00</b>	<b>1'885'600.00</b>

Il gettito all'80% di CHF 2'018'399 esposto nel riassunto è composto dai CHF 1'885'600 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 2019 in complessivi Fr. 2'357'000.

**Per la copertura del fabbisogno netto 2019 di CHF 2'018'399 risulta un moltiplicatore aritmetico del 79,99%**, che è stato calcolato nel seguente modo:

Fabbisogno di preventivo 2019	CHF	2'018'399.00
./. imposta personale	CHF	18'000.00
./. Imposta immobiliare	CHF	115'000.00
<b>FABBISOGNO ORDINARIO NETTO</b>	<b>CHF</b>	<b>1'885'399.00</b>

$$1'885'399 \times 100 : 2'357'000 = \mathbf{79,99\%}$$

Visti i dati esposti, considerati gli investimenti, il Municipio considera opportuno mantenere l'attuale pressione fiscale comunale, con un moltiplicatore comunale 2019 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 2019 che presenta un fabbisogno da prelevare a mezzo imposta di **CHF 2'018'399**.
2. Il moltiplicatore d'imposta comunale per l'anno 2019 è fissato all'80% dell'imposta cantonale base.





PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco  
  
G. Cossi



Il Segretario  
  
M. Dotta

Per analisi e rapporto

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