



COMUNE DI VERNATE

Municipio

Vernate, 6 novembre 2023

MM 12/2023 ACCOMPAGNANTE I CONTI PREVENTIVI DEL COMUNE E LA DETERMINAZIONE DEL MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA PER L'ANNO 2024

Signor Presidente,
Signore e Signori Consiglieri comunali,

ci permettiamo sottoporre alla vostra attenzione il messaggio accompagnante i conti preventivi del Comune e la determinazione del moltiplicatore d'imposta per l'anno 2024, approvato con risoluzione municipale no. 247 del 6 novembre 2023.

Premessa

Il preventivo 2024 presenta un disavanzo di esercizio di CHF 128'200.-. Si propone di mantenere il moltiplicatore di imposta all'80%.

Un ringraziamento particolare va sicuramente anche al mio predecessore, il municipale Andrea Russi che con le sue consolidate competenze professionali e la sua attenta "gestione" e "supervisione" contabile, che ci hanno permesso di mantenere il moltiplicatore invariato. Per il preventivo tengo a ringraziare la nostra contabile Lorena Fornera, il nostro segretario Matteo Dotta ed il nostro revisore Angelo Bianchi per le analisi dettagliate fornite che hanno permesso al Municipio di ponderare tutte le voci di spesa in modo dettagliato al fine di stabilire il preventivo 2023 all'insegna della corretta e cauta prudenza. Come ogni anno l'intento è quello di limitare il più possibile l'incertezza sulle previsioni di spesa e di entrate: questo in considerazione anche delle misure di riequilibrio 2024 previste dal Cantone, che comporteranno tagli di spesa che andranno a colpire soprattutto chi percepisce i sussidi di cassa malati, i dipendenti pubblici, oltre a case anziani, istituti per invalidi, ecc. così come il mancato versamento degli utili della Banca nazionale svizzera (BNS) ai Cantoni, tutti fattori che possono incidere in modo importante su entrate ed uscite del nostro Comune nel prossimo futuro.

Considerazioni generali e principali dati finanziari

Nella tabella di riassunto del preventivo (Allegato 1) si evidenzia un totale di spese operative di CHF 3'045'356 (contro i 3'061'804 del 2023 - 0,5%) e di spese finanziarie di CHF 132'200 (contro i 73'700 del 2023 - + 79,3%), in parte assorbite dai ricavi operativi (senza imposte comunali) di CHF 1'122'576 (contro i 1'093'741 del 2023 - + 2,6%) e di ricavi finanziari di CHF 4'000, che danno origine ad un fabbisogno d'imposta di **CHF 2'050'980**.

Il fabbisogno del preventivo 2024 presenta un aumento molto contenuto di circa CHF 12'000 rispetto al preventivo 2023 (+ 0,6%). Un fattore che contraddistingue il preventivo 2024, come peraltro già successo parzialmente nel 2023, sono le ricadute che derivano dai rapporti politici internazionali e dal mutato quadro economico e sociale che coinvolge in modo importante tutta l'Europa e che hanno generato le note difficoltà nel mercato energetico e la ripresa dell'inflazione che ha portato pure al rialzo dei tassi d'interesse.

La valutazione del gettito 2024 è frutto di un susseguirsi di dati stimati, in quanto l'ultimo dato accertato riguarda il gettito del 2020, basato anch'esso su una stima per le tassazioni



ancora mancanti. Dopo le diminuzioni scaturite dalla pandemia (anni 2019 e 2020), negli anni successivi, anche vista la difficile situazione economica, non sono stati calcolati aumenti ma unicamente gli arrivi di nuovi contribuenti, che per gli anni 2023 e 2024 sono stati pareggiati con le partenze.

Presentiamo qui di seguito uno specchietto dal quale si può notare l'evoluzione del gettito fiscale cantonale del nostro Comune dall'anno 2019 all'anno 2024 (non sono considerate le imposte immobiliari e personali).

	Accertato dal Cantone		Valutato			
	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Persone fisiche	2'4623'246.00	2'418'404.00	2'172'000.00	2'205'000.00	2'205'000.00	2'205'000.00
Persone giuridiche	11'019.00	44'787.00	37'000.00	31'000.00	31'000.00	31'000.00
TOTALE	2'446'778.00	2'463'191.00	2'209'000.00	2'236'000.00	2'236'000.00	2'236'000.00

Rammentiamo che la valutazione del gettito fiscale a preventivo 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 2024 sono le seguenti:

- totale delle spese: CHF 3'304'013 (CHF 3'251'481 nel preventivo 2023: +1,6%)
- totale dei ricavi: CHF 1'253'033 (CHF 1'212'718 nel preventivo 2023: + 3,3%)
- onere netto per investimenti amministrativi previsti: CHF 2'623'500 (CHF 2'698'400 nel preventivo 2023)
- Autofinanziamento di CHF 120'500 contro i CHF 287'370 del 2023.

Di seguito presentiamo una tabella di confronto per la quantificazione a preventivo 2024 e 2023 dei contributi dovuti dal nostro Comune a Consorzi cantonali, comunali e ad economia mista:

	<u>Preventivo 2024</u>	<u>Preventivo 2023</u>
Partecipazione comunale alle spese		
AVS/AI e Cassa Malati	200'000	220'000
Contributo di risanamento oneri Cantone	41'000	44'000
Fondi di livellamento e compensazione		
Intercomunale	0	30'000
Assistenza sociale	20'000	15'000
Attività di sostegno secondo la legge per le famiglie	20'000	18'000
Per la comunità tariffale ed il traffico pubblico regionale	54'000	54'000
Contributi anziani ospiti in istituti, SACD e Servizi di appoggio	322'000	337'000
Contributo nuovo corpo polizia	45'000	45'000
Contributi a Consorzi (Pompieri, Pci, Croce Verde, CAI-M, CDALED, Magliasina, Trema)	<u>165'900</u>	<u>165'500</u>
Per un totale complessivo	867'900	930'500



Queste posizioni, in seguito alla diminuzione del nostro gettito cantonale di riferimento, fanno registrare una diminuzione di oltre CHF 60'000 rispetto al preventivo 2023; le stesse incidono comunque notevolmente sulle finanze del nostro Comune e per le quali non abbiamo autonomia o competenza decisionale in quanto regolate dai diversi disposti di legge vigenti.

0 Amministrazione generale

In generale gli stipendi di tutto il personale sono stati aggiornati considerando le attuali risorse, gli scatti annuali per i collaboratori che non hanno ancora raggiunto il massimo previsto per la loro funzione e tenendo in considerazione le normative del nostro Regolamento Organico dei Dipendenti.

Ridotta, sulla base delle risultanze dell'anno in corso e delle effettive necessità, le prestazioni eseguite dall'ufficio tecnico esterno.

1 Ordine pubblico e sicurezza, difesa

La posta preventivata per il rimborso per il servizio di polizia è in linea con le spese registrate a consuntivo 2022 e a preventivo 2023.

La posta del contributo al Consorzio pompieri, come comunicato dalla relativa amministrazione, fa registrare un incremento rispetto alle spese sostenute nel 2022, a seguito dell'aumento di personale professionista da parte dell'Ente e relativa ripartizione tra i rispettivi Comuni.

2 Formazione

Ricordiamo che il nuovo dicastero "Formazione" è quello che ha subito i maggiori cambiamenti con l'introduzione del nuovo modello contabile MCA1 e precisamente che oltre alla suddivisione tra scuola dell'infanzia, scuola elementare, sono stati introdotti i sottoconti scuola media, edifici scolastici (che attualmente non viene utilizzato) e scuole dell'obbligo (nel quale sono contemplati i costi relativi alla mensa ed alla direzione scolastica).

Scuola dell'infanzia

Il preventivo per gli stipendi dei docenti di scuola è stato aggiornato sulla base delle comunicazioni ricevute dall'ufficio degli stipendi cantonale, con l'aggiunta degli scatti previsti dal Regolamento.

L'Ordinanza federale sul lavoro prevede che chi è impiegato oltre le 7 ore consecutive di lavoro debba beneficiare di una pausa di 30 minuti. Per questo motivo il DECS, dopo tanti anni di discussioni e la successiva decisione del Gran Consiglio, chiede ai Comuni di implementare il progetto che prevede che le docenti di SI che lavorano sull'intera giornata possano beneficiare di una pausa di 30 minuti.

Il conto in oggetto, 211,3020,002 operatrice pausa meridiana, è riferito allo stipendio della nuova operatrice della pausa meridiana, che ha iniziato la sua attività a partire dall'anno scolastico 2023/2024. L'importo calcolato a preventivo è pari a CHF 2'800.

Scuola elementare

I rimborsi da Neggio sono stati adeguati sulla base del numero effettivo di bambini di Neggio e Vernate.

Scuola dell'obbligo



Anche la valutazione delle partecipazioni da incassare dai Comuni di Neggio ed Agno è stata attentamente calcolata sulla base degli effettivi pasti consumati e pure sulle tratte di trasporto eseguite.

3 Cultura, sport e tempo libero, chiesa

E' stato riproposto anche per l'anno 2024 il contributo di CHF 1'650 a favore dell'Orchestra della Svizzera Italiana.

E' stata aumentata a CHF 40'000 la posta preventivata nel conto "Manutenzione parchi pubblici, giardini e sentieri in particolare per la messa in sicurezza della strada forestale Evia.

4 Sanità

Le poste relative al "Contributo per anziani ospiti di istituti", "Finanziamento del SACD d'interesse pubblico, dei servizi privati e degli infermieri dipendenti" del Contributo per i "Servizi di appoggio" e del "Mantenimento anziani a domicilio" sono state aggiornate sulla base dei dati comunicati dall'ufficio degli anziani.

Visto il generale miglioramento della situazione pandemica, pur essendo difficilmente prevedibile l'evoluzione, il Municipio non ritiene al momento necessario imputare a preventivo dei costi relativi alla gestione della pandemia di Covid.

5 Sicurezza sociale

Il contributo per i "Fondi centrali di previdenza" è stato calcolato, come per gli scorsi anni, ad un tasso del 9% sulla base del gettito cantonale valutato per il 2021, ed ammonta a CHF 200'000.

La legge per le famiglie (Lfam) prevede il sistema di partecipazione dei Comuni ai costi di affidamento di minorenni a istituti e foyers come pure un sistema di incentivi a favore di attività di sostegno alle famiglie. Questo permette ai Comuni di avere un ruolo attivo nel sostegno e nella promozione delle politiche familiari, sostenendo attività promosse da enti riconosciuti nell'ambito della Lfam presenti nel proprio comprensorio.

I contributi pari al 50% di quanto fissato ogni anno dal Cantone sulla base dell'ultimo gettito cantonale accertato, sono corrisposti agli asili Nido (riconosciuti dal Cantone) sulla base di criteri di qualità del servizio e del numero di bambini iscritti e domiciliati nel nostro Comune.

Aggiornata la posta "Partecipazione assistenza sociale" in base ai risultati del 2022 e dell'anno in corso.

6 Trasporti e comunicazioni

La Sezione della mobilità del Dipartimento del Territorio ha comunicato gli importi globali del contributo inerente il traffico regionale a carico dei comuni; la quota dipende, oltre che dall'importo complessivo, anche dall'evoluzione dei parametri di ripartizione (IFF, popolazione, punteggio offerta TP). L'importo è stato pertanto mantenuto a CHF 54'000.

7 Protezione dell'ambiente e pianificazione del territorio

Ci teniamo a ricordare ancora una volta che, la più importante modifica relativa alla presentazione dei conti con il nuovo piano dei conti MCA2, è l'introduzione dell'obbligo di



copertura delle tasse d'uso; infatti non è più possibile recuperare le perdite dei servizi "Approvvigionamento idrico" e "Gestione dei rifiuti" tramite i ricavi provenienti dalle imposte comunali ma le stesse devono essere finanziate integralmente tramite le tasse d'uso. Le eventuali differenze, sia negative che positive, intaccheranno unicamente i singoli fondi del capitale proprio, nelle rispettive voci "versamento/prelievamento al fondo" dove sono riportati i saldi dei relativi centri di costo.

710 Approvvigionamento idrico

Come comunicato nella parte iniziale del presente messaggio, la situazione politica ed economica ha portato ad un rialzo dei tassi di interesse, che per il nostro comune è passato da un tasso medio dello 0,75% ad un tasso valutato dell'1,96%.

E' stato pertanto modificato anche l'addebito interno per interessi che passa da CHF 4'500 a CHF 9'000.

Per quanto riguarda i ricavi segnaliamo che il nostro Comune non fattura più direttamente la fornitura di acqua a Neggio in quanto la stessa viene conteggiata direttamente dal CAIM. E' stato pertanto aperto un nuovo conto contabile nel quale verrà registrata la partecipazione alle spese di gestione, di circa il 25%, che il Consorzio Approvvigionamento idrico del Malcantone ci verserà.

Il risultato del servizio autofinanziato nel 2024 presenta quindi un disavanzo di CHF 9'545 (conto 710,4511,100).

720 Eliminazione delle acque di scarico

Questo servizio, momentaneamente, non sottostà all'obbligo di copertura tramite le tasse d'uso, in effetti lo stesso presenta un disavanzo di CHF 17'781.

730 Gestione dei rifiuti

Le spese relative alla posta "Gestione ecocentro" sono state aggiornate in base alle esigenze effettive ed alle risultanze del 2022 e di parte del 2023.

Evidenziamo come il settore dei rifiuti sia notevolmente condizionato dalla sensibilità dei cittadini alla raccolta differenziata, dall'utilizzo dell'ecocentro e dai volumi variabili del quantitativo delle varie tipologie di rifiuti raccolti.

Nel 2024 il Municipio ha deciso di cambiare il sistema di raccolta rifiuti passando dal sistema attuale con il peso (che necessiterebbe di investimenti importanti) al sistema della tassa sul sacco. Al momento della stesura del presente messaggio non si dispone ancora delle cifre necessarie, vengono dunque riproposte le cifre precedenti.

Registrato l'importo di CHF 9'331 per il pareggio del servizio.

769 Altri tipi di lotta contro l'inquinamento ambientale e risparmio

Sono state aggiornate, in base alle richieste pervenute negli ultimi anni, le spese previste per contributi e incentivi relativi alle auto e biciclette elettriche ed alle energie rinnovabili; proprio per questi ultimi, vista l'attuale crisi energetica, si presume che molto probabilmente sempre più cittadini procederanno alla posa di impianti fotovoltaici nelle proprie abitazioni e di conseguenza le richieste del sussidio comunale potrebbero aumentare.

Il Municipio ha deciso di aderire alla vendita della nuova "Carta giornaliera di risparmio Comune", proposta da Alliance Swiss Pass.

Il nuovo prodotto sarà acquistabile, presso gli sportelli dei Comuni e delle Città e sarà disponibile in due livelli di prezzo per la 1° e 2° classe con o senza abbonamento a metà-



prezzo. La carta sarà emessa come biglietto elettronico o cartaceo personalizzato e non ci sarà più il contingente per Comune, come in precedenza.

I prezzi di vendita saranno suddivisi in due livelli: il costo del Livello 1 (che sarà disponibile fino a un massimo di 10 giorni prima del giorno del viaggio) varierà tra i CHF 39 e i CHF 88 mentre quello di livello di prezzo 2 (disponibile fino al massimo di 1 giorno prima del viaggio) sarà tra i CHF 59 e i CHF 148.

Il nostro Comune pagherà unicamente le carte vendute ai nostri cittadini; le FFS fattureranno le stesse con una deduzione del 5% relativa alla commissione di vendita.

Registrate le poste di acquisto (CHF 4'750 sul conto 769,3130,027) e di vendita (CHF 5'000 sul conto 769,4250,000).

771 Cimitero e sepoltura

Aggiornata a CHF 15'000 la spesa prevista per la manutenzione cimitero in quanto è prevista la sistemazione dell'intonaco dei muri perimetrali del cimitero.

8 Economia pubblica

Il Municipio ha deciso di mantenere invariata la posta per la manutenzione dei boschi a CHF 20'000. L'importo è sostanzialmente necessario a garantire la sicurezza delle strade poste a contatto con il bosco.

Le altre poste non presentano modifiche di rilievo rispetto al preventivo dello scorso anno.

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.

La situazione è di conseguenza la seguente

2024	Cantonale	Comunale 80%
Persone fisiche	2'205'000.00	1'764'000.00
Persone giuridiche	31'000.00	24'800.00
TOTALE	2'236'000.00	1'788'800.00

Il gettito all'80% di CHF 1'921'800 esposto nel riassunto del preventivo è composto dai CHF 1'788'800 più le imposte immobiliari (115'000) e le imposte personali (18'000). Il contributo al "Fondo di livellamento" viene 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 la prima volta non ci sarà un costo relativo a questa posizione per il nostro Comune.

La fine dei tassi a livelli bassi è stata decretata nel 2022 in seguito alle diverse dinamiche economiche causate inizialmente dalla pandemia ed in seguito dalla guerra nell'Est Europa. I rinnovi eseguiti in passato dal Municipio ci hanno permesso di limitare i costi nel corso del 2022 ed in parte anche nel corso del 2023 anche se dobbiamo purtroppo registrare un aumento di circa CHF 60'000.

In previsione dell'inizio dei lavori presso il nuovo edificio scolastico, è stato calcolato pure un nuovo anticipo fisso di 2'000'000 ad un tasso del 2%.

I dettagli possono essere visionati nell'allegata tabella "distinta dei debiti al 30 settembre 2023".



Ricordiamo che, con l'applicazione di MCA2, sono state modificate le regole riguardanti gli ammortamenti dei beni amministrativi e precisamente con l'introduzione del sistema di ammortamento lineare sull'arco del periodo residuo di vita dell'investimento.

La spesa totale per ammortamenti pianificati dei beni amministrativi ammonta a CHF 270'056; gli accrediti interni sui relativi servizi (approvvigionamento idrico, eliminazione acque e gestione dei rifiuti) è pari a CHF 116'957.

INVESTIMENTI

Per l'anno 2024 si prevedono investimenti netti complessivi per CHF 2'623'500 contro i CHF 2'698'400 del 2023.

Gli investimenti programmati sono così suddivisi:

Dicastero formazione

Esposta la spesa netta (già dedotta la partecipazione del Comune di Neggio) di CHF 2'200'000 per l'esecuzione della prima parte dei lavori relativi al nuovo edificio scolastico.

Dicastero trasporti e comunicazione

- Esposta la spesa di CHF 250'000 per la prima parte dell'opera "Rifacimento infrastrutture Via Pianca" votata il 13 giugno 2022.
- L'esecuzione della nuova piazzola di scambio in Via alla Valle, esposta a preventivo la spesa di CHF 10'000.
- Prevista la spesa di CHF 220'000 per la creazione del nuovo posteggio in Via Balà.
- Esposta la spesa di CHF 23'000 per la decima rata del contributo PTL; l'investimento totale a carico del nostro Comune è di CHF 561'600 da versare sull'arco di 20 anni.
- Esposta la spesa di CHF 5'500 per la terza rata del contributo al PAL3, investimento previsto per la durata di 6 anni.

Dicastero Protezione dell'Ambiente e sistemazione del territorio

- Valutata in CHF 30'000 la quota a nostro carico per le opere di investimento del Consorzio depurazione acque del Luganese (CDALED).
- Valutato in CHF 60'000 l'incasso della quinta rata dei contributi di costruzione per le opere di PGS.
- Si prevede di investire CHF 150'000 per la sistemazione del riale ai mappali 190 e 191 RFD, il credito votato in data 20 dicembre 2021 è di CHF 315'000.
- Per la creazione del Registro indici si prevede una spesa di CHF 15'000 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 2024

Il Municipio ha attentamente esaminato i dati fiscali e contabili per la fissazione del moltiplicatore d'imposta 2024. La valutazione del gettito di preventivo è stata effettuata applicando un criterio di prudenza e tenuto conto delle incidenze delle misure fiscali approntate dal Cantone.



I documenti di riferimento per la decisione sul moltiplicatore d'imposta comunale 2024 sono:

- il preventivo 2024, che si chiude con un fabbisogno da coprire con imposte di CHF 2'050'980 e con un presunto disavanzo d'esercizio di CHF 129'180;
- il consuntivo 2022 che si è chiuso con un avanzo d'esercizio di CHF 60'282 e un capitale proprio che si è assestato a CHF 1'441'131.49;
- il piano finanziario 2023-2027.

La valutazione del gettito d'imposta per il 2024 è stata eseguita utilizzando i dati forniti dal Centro Sistemi Informativi aggiornati al 30 settembre 2023, in particolare ci si è basati sul gettito fiscale 2020 e sulle parziali emissioni del 2021.

Gli investimenti rispecchiano quanto indicato dal Piano Finanziario, mentre il costo per gli ammortamenti è diminuito a seguito delle nuove disposizioni del RGFCC. In considerazione di quanto indicato, il Municipio ha deciso di confermare e proporre il moltiplicatore per il 2024 nella percentuale dell'80%.

Per la copertura del fabbisogno netto 2024 di CHF 2'050'980 risulta un moltiplicatore aritmetico del 85,7%, che è stato calcolato nel seguente modo:

Fabbisogno di preventivo 2024	CHF	2'050'980.00
./. imposta personale	CHF	18'000.00
./. Imposta immobiliare	CHF	<u>115'000.00</u>
FABBISOGNO ORDINARIO NETTO	CHF	1'917'980.00

$$1'917'980 \times 100 : 2'236'000 = \mathbf{85,7\%}$$

Visti i dati esposti, considerato l'aumento degli investimenti previsti, il Municipio considera opportuno mantenere l'attuale pressione fiscale comunale, con un moltiplicatore comunale 2024 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 2024 che presenta un fabbisogno da prelevare a mezzo imposta di **CHF 2'050'980**.
2. Il moltiplicatore d'imposta comunale per l'anno 2024 è fissato all'80% dell'imposta cantonale base.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco:  Il Segretario: 

A. Vegezzi  M. Dotta

Per analisi e rapporto

Gestione	Petizioni	Edilizia/opere pubbliche
X		