



COMUNE DI MAGLIASO

Magliaso, 3 novembre 2021

RM n° 253 / 02.11.2021

MESSAGGIO MUNICIPALE n° 411

Conti preventivi 2022 e fissazione del moltiplicatore d'imposta

Egregio Signor Presidente,
Signore e Signori Consiglieri,

il Municipio vi sottopone il messaggio municipale riguardante i conti preventivi 2022 dell'amministrazione comunale.

Il presente messaggio accompagna i conti preventivi per l'anno 2022 del Comune di Magliaso che, salvo eventi non ipotizzabili al momento della stesura del presente documento, permette di capire l'evoluzione dell'andamento finanziario dei conti comunali e di valutare quale potrebbe essere il risultato in sede di consuntivo.

Il preventivo dell'amministrazione comunale chiude con un risultato d'esercizio pari a - **CHF 650'253** (vedi pagg. 110-111, allegato 1 - Riassunto preventivo MCA2).

Come risaputo, l'esercizio 2021 ha portato con sé diverse novità, con il passaggio dal primo modello contabile armonizzato (MCA1) al secondo (MCA2) e se per l'anno 2021 non c'era confronto con il preventivo 2020, oggi ritroviamo il confronto con il preventivo 2021, mentre per avere anche un ulteriore confronto con il primo consuntivo targato MCA2 (2021), si dovrà attendere il preventivo 2023.

Ricordiamo come già comunicato con il preventivo 2021 che, oltre alle nuove numerazioni, il nuovo modello MCA2 ha portato le seguenti novità:

- Il metodo di ammortamento applicato per i beni amministrativi si uniformerà a quello già attualmente in vigore per l'approvvigionamento idrico, per le canalizzazioni e la gestione dei rifiuti, corrispondente al sistema lineare (quindi a quote costanti), calcolato in funzione della durata di utilizzo dell'investimento. Vale il principio che l'ammortamento si applicherà a partire dall'anno successivo all'inizio dell'utilizzo dei beni. Di conseguenza non sarà più imposto un tasso minimo complessivo sulla sostanza ammortizzabile (fino ad ora 8%).

Tenuto conto del principio del "True and fair view" (ovvero principio di rappresentazione vera e corretta) non saranno più ammessi ammortamenti supplementari, l'eventuale diminuzione di valore dovuta ad un evento particolare verrà contabilizzata per il tramite di "ammortamenti non pianificati".

La valutazione dei beni patrimoniali (BP) al loro valore venale, non più ammortizzabili, rivalutati ogni quattro anni e registrati direttamente a bilancio senza conto d'investimento.

- Eccedenza passiva non più negli attivi, ma come Capitale Proprio (CP) negativo.
- Capitale proprio ampliato, vi saranno nuovi gruppi che faranno parte del CP, come i tre fondi dei servizi autofinanziati sottoelencati, riserve da budget globali, riserve da rivalutazione dei BP ed eccedenza/disavanzo di bilancio:
 - 2910.100 Fondo approvvigionamento idrico;
 - 2910.200 Fondo depurazione acque;
 - 2910.300 Fondo raccolta rifiuti.
- Il contenuto che si amplia con l'allegato, la presentazione in forma scalare e la denominazione della "gestione corrente" che diventerà "conto economico" e "avanzo" e "disavanzo" diventeranno risultato d'esercizio.
- Per le imposte vi sarà una contabilizzazione separata per le fatture emesse e le valutazioni, crediti per acconti e conguagli emessi (conto 1012) e valutazione imposte da emettere (conto 1042). Inoltre nell'allegato figurerà una tabella riassuntiva.
- Ricordiamo che i contributi di costruzione (LALIA) accantonati per gli investimenti futuri della stessa categoria, vengono sciolti e compensano il valore a bilancio delle canalizzazioni, pertanto il valore al 1.1.2021 risulta a zero come pure gli ammortamenti.

Non entreremo, come fatto per gli anni precedenti, nel dettaglio dei singoli conti, in quanto non confrontabili, ma nell'insieme del preventivo con le differenze importanti riscontrate.

	Preventivo 2022	Preventivo 2021	Consuntivo 2020
Totale spese correnti	CHF 6'673'228	CHF 6'199'189	CHF 6'262'914.12
Totale ricavi (senza imposte)	<u>CHF 1'874'975</u>	<u>CHF 1'810'905</u>	<u>CHF 6'369'599.76</u>
Fabbisogno d'imposta	CHF 4'798'253	CHF 4'388'284	-/-
Gettito Imp. Comunale 75%	CHF 4'148'000	CHF 4'468'475	
Presunto risultato d'esercizio (+ avanzo / - disavanzo)	- CHF 650'253	CHF 80'191	CHF 106'685.64

Come si può evincere dalla tabella il gettito dell'imposta comunale, con il moltiplicatore al 75%, è diminuito di **CHF 320'475.00**, importo importante che viene esplicitato nelle pagine del gettito d'imposta.

Dal sottostante raffronto dei risultati d'esercizio a preventivo e consuntivo per il periodo 2007-2022, si può desumere molto bene come i preventivi con disavanzi hanno poi portato a degli avanzi d'esercizio nei rispettivi consuntivi.

Risultato d'esercizio

	<u>consuntivo</u>	<u>preventivo</u>	
2007 + CHF	298'664.46	- CHF 372'981	
2008 + CHF	41'939.78	- CHF 206'138	
2009 + CHF	36'366.97¹	- CHF 171'300	
2010 + CHF	376'998.96	- CHF 207'028	
2011 + CHF	1'008'895.28	- CHF 120'122	➔ + CHF 281'891 ²
2012 + CHF	563'694.15	- CHF 81'235	
2013 + CHF	36'030.57³	+ CHF 50'018	
2014 + CHF	770'221.28	- CHF 31'714	
2015 + CHF	273'164.60	- CHF 265'293	
2016 + CHF	698'616.61	- CHF 283'545	
2017 + CHF	14'230.11	- CHF 416'263	
2018 + CHF	258'525.80	- CHF 858'388	➔ CHF 413'000 ⁴
2019 + CHF	242'122.83	- CHF 433'454	
2020 + CHF	106'685.64	- CHF 367'720	➔ CHF 91'662 ⁵
2021	?	+ CHF 80'191	
2022	?	- CHF 650'253	

¹ dopo registrazione di ammortamenti supplementari per CHF 200'129.65;

² dopo l'aggiornamento di preventivo con registrazione di un'entrata fiscale straordinaria di CHF 913'125 e ammortamenti supplementari per CHF 510'112 (vedi risoluzione C.C. del 17.10.2011);

³ dopo l'aggiornamento di preventivo con registrazione di ammortamenti supplementari per CHF 1'064'405.75 (vedi risoluzione C.C. del 6.10.2014);

⁴ con registrazione di ammortamenti supplementari per CHF 413'00.00;

⁵ con registrazione di ammortamenti supplementari per CHF 91'661.85.

Il riassunto del preventivo (pag. 110 Allegato 1), presenta un autofinanziamento di CHF -179'243.00 e un risultato globale di CHF 4'286'743.00, a fronte di un onere netto per investimenti di CHF 4'107'500.00.

L'autofinanziamento, lo ricordiamo, è la somma del risultato d'esercizio con gli ammortamenti amministrativi per l'anno considerato.

Inoltre ricordiamo l'importante capitale proprio che al 1° gennaio 2021 si attestava a CHF 6'797'265.64.

GETTITO D'IMPOSTA

Il conto economico 2022 chiude con un risultato d'esercizio negativo, a fronte di un moltiplicatore d'imposta stabile al 75%.

L'ultimo accertamento cantonale risale a tre anni or sono e sulla base dei dati forniti dalla Sezione degli enti locali il 6 luglio 2021, il gettito d'imposta 2018 ammonta a CHF 5'570'765, con una notevole diminuzione per le persone fisiche, mentre per tutte le altre voci si registra un aumento.

GETTITO cantonale	2018	2017	2016	2015
Persone fisiche PF	CHF 4'792'935	CHF 5'084'050	CHF 4'713'571	CHF 4'810'920
Persone giuridiche PG	CHF 523'002	CHF 217'999	CHF 307'373	CHF 249'945
Imposte alla fonte	CHF 180'314	CHF - 58'965	CHF 131'463	CHF 276'555
Imp. immobiliare PG	CHF 0	CHF 0	CHF 0	CHF 198
Totale gettito	CHF 5'496'252	CHF 5'243'083	CHF 5'152'605	CHF 5'337'618

Dati 2018 che come detto attestano una diminuzione considerevole del gettito d'imposta per le persone fisiche e un importante aumento per le persone giuridiche e dell'imposta alla fonte. Per quanto concerne le persone fisiche la diminuzione è data da due fattori:

- perdite già registrate ed il ricalcolo dei vari gettiti, per un totale di - CHF 74'514, non considerato nel calcolo del gettito d'imposta 2022, in quanto già registrati nei vari consuntivi e finalizzato solo al calcolo del contributo di livellamento;
- si è concretizzata la partenza di contribuenti facoltosi nell'accertamento del gettito fiscale 2018, come già comunicato e tenuto in considerazione in sede di preventivo 2018. La diminuzione a confronto con l'accertamento del gettito fiscale del 2017 si attesta a CHF 216'601.

Per quanto concerne l'aumento di CHF 270'000 delle persone giuridiche, esso si concretizza con l'imposizione sproporzionata di una società a livello di reddito, che ha indotto la società stessa a interporre reclamo alla decisione di tassazione. Situazione che sicuramente non si ripeterà più negli anni futuri.

Pertanto per determinare le previsioni del gettito d'imposta 2022, che potete evincere dalla tabella sottostante, ci si è basati come di consueto sui dati consolidati relativi all'anno 2018, con le seguenti correzioni commentate sopra:

- per le persone fisiche è stato aggiunto il totale delle perdite già registrate negli anni precedenti, pari a CHF 74'514;
- per le persone giuridiche è stato tolto l'aumento di CHF 270'000.

Le correzioni in oggetto sono state effettuate in quanto non devono andare ad influenzare arbitrariamente il gettito futuro.

Si è tenuto poi in considerazione la fluttuazione dei contribuenti PF di un certo spessore fiscale, verificatasi nel successivo triennio (2019-2021), da dove si evince nuovamente una diminuzione importante di gettito, dovuto a contribuenti facoltosi purtroppo deceduti e/o partiti.

Nell'imposta immobiliare è stato aggiunto un importo di CHF 20'000.00 per le stime effettuate dopo il 2018 sulle nuove costruzioni e quelle riattate.

L'imposta personale è stata adeguata agli abitanti sopra i 20 anni; 1'359 abitanti, arrotondati a 1'350 per CHF 40.00, per un totale di CHF 54'000.00.

GETTITO D'IMPOSTA preventivo 2022

(valutazione sulla base dei dati inerenti il gettito accertato 2018)

PERSONE FISICHE

Gettito cantonale accertato PF 2018		4'867'449.00
Previsione di crescita gettito PF 2019	1.50% *	73'011.74
Previsione di crescita gettito PF 2020	-2.00% **	-98'809.21
Previsione di crescita gettito PF 2021	2.00% **	96'833.03
Previsione di crescita gettito PF 2022	2.00% **	98'769.70
Aggiornamento contribuenti PF 2019-2021		-268'000.00
Totale crescita gettito PF		-98'194.75

-98'194.75

* (dati % come a consuntivo 2020)

** (dati % valutati partendo da PIL circolare sezione delle finanze agosto 2020)

Gettito cantonale PF (presunto) **4'769'254.25**

PERSONE GIURIDICHE

Gettito cantonale accertato PG 2018	(./. CHF 270'000 SA reclamo)	253'002.00
Previsione di crescita gettito PG 2019	0.00%	0.00
Previsione di crescita gettito PG 2020	-2.00%	-5'060.04
Previsione di crescita gettito PG 2021	1.00%	2'479.42
Previsione di crescita gettito PG 2022	1.00%	2'504.21
Aggiornamento contribuenti PG 2019-2021		-31'000.00
Totale crescita gettito PG		-31'076.41

-31'076.41

Gettito cantonale PG (presunto) **221'925.59**

Totale crescita gettito PF + PG **-129'271.15**

IMPOSTA IMMOBILIARE COMUNALE

Persone fisiche		231'500.00
Persone giuridiche		48'500.00
		280'000.00
+ aumento valore di stima 17.60%		49'280.00
+ aumento valore di stima costruzioni nuove o riattate dopo il 2017		20'000.00
		349'280.00

IMPOSTA PERSONALE Fr. 40.-- **54'000.00**

Gettito imposta comunale (moltip. politico 70%)		3'897'105.89
Gettito imposta comunale (moltip. politico 72.5%)		4'021'885.39
Gettito imposta comunale (moltip. politico 75%)		4'146'664.88
Gettito imposta comunale (moltip. politico 77.5%)		4'271'444.38
Gettito imposta comunale (moltip. politico 80%)		4'396'223.88
Gettito imposta comunale (moltip. politico 82.5%)		4'521'003.37
Gettito imposta comunale (moltip. politico 85%)		4'645'782.87

Nell'elaborazione del preventivo 2016 avevamo valutato il gettito cantonale delle PF a 4,255 mio. di franchi, per l'anno 2017 a 4,400 mio., per l'anno 2018 a 4,506 mio., per il 2019 a 5,025 mio., per il 2020 a 5,056 mio., per il 2021 a 5,254 mio., e l'aggiornamento per l'anno 2022 si fissa a 4,769 mio. di franchi.

Per le persone fisiche il minor gettito fiscale, l'aggiornamento per partenze di contribuenti facoltosi e le previsioni di crescita e decrescita hanno un impatto totale di una diminuzione del gettito cantonale di CHF 484'858, corrispondente ad una minor imposta comunale, con il moltiplicatore al 75%, di CHF 363'643.50.

Secondo la circolare della Sezione delle finanze del luglio 2021, si prevede per il 2020 una decrescita di 3.6 punti e per il 2021 una crescita di 4.3 punti percentuali del PIL, in considerazione che si tratta di una media cantonale, tenendo conto della struttura dei contribuenti e a titolo prudenziale come di consuetudine, per il preventivo in esame si è deciso di considerare una decrescita solo del 2% per il 2020 e una crescita del 2% per il 2021, tenendo conto che la pandemia avrà effetto per la nostra struttura di contribuenti in minor misura, ma a più lungo termine.

La nostra valutazione del gettito cantonale per l'anno 2022, dopo alcuni arrotondamenti (PF CHF 4'770'000 / PG CHF 222'000), porta ad un totale d'imposta di CHF 4'992'000, pari ad una diminuzione di CHF 463'700 rispetto all'ultimo gettito cantonale accertato 2018, che percentualmente corrisponde ad una decrescita dell'8.5%.

Le stime del gettito potrebbero sembrare pessimistiche, ma sono comunque confermate a livello di dati consolidati delle tassazioni emesse e, come detto, dagli effettivi riscontri dei movimenti in entrata ed in uscita, in particolare per quanto attiene alle persone fisiche.

Si deve sempre ricordare, che per le valutazioni fiscali ci si muove in un ambito dove i dati ritenuti certi sono comunque riferiti ad alcuni anni di tassazione antecedenti quello per cui si effettua la stima del gettito d'imposta, di conseguenza le sorprese (quelle negative) possono sempre concretizzarsi a distanza di tre o quattro anni. Sottolineiamo pure come a tutt'oggi vi sono da parte dell'Ufficio circondariale di tassazione ancora da evadere diverse decisioni di tassazione per gli anni 2015-2018, e anche se i casi sono solo una quarantina in totale, di norma si tratta però sempre dei contribuenti più importanti.

Le risultanze delle suddette valutazioni per l'anno 2022 permettono di riflesso di quantificare anche il gettito d'imposta comunale. Stime che si traducono in cifre assolute per un presunto gettito che si attesta a CHF 4'148'000, rispetto ai CHF 4'468'475 del 2021.

Gettito comunale 2022

(PF + PG) calcolato con il moltiplicatore d'imposta fissato al 75%.

GETTITO COMUNALE	2022	2021	2020
Persone fisiche PF	CHF 3'577'500	CHF 3'940'500	CHF 3'792'000
Persone giuridiche PG	CHF 166'500	CHF 151'275	CHF 230'250
Imposta immobiliare comunale	CHF 350'000	CHF 329'300	CHF 330'000
Imposta personale	CHF 54'000	CHF 47'400	CHF 47'400
Totale gettito comunale (presunto)	CHF 4'148'000	CHF 4'468'475	CHF 4'399'650

MOLTIPLICATORE COMUNALE D'IMPOSTA

Data per legge dal 2012 la competenza di fissare il moltiplicatore all'organo legislativo, di regola con l'esame e l'approvazione del preventivo, il Municipio sottopone alla vostra attenzione le seguenti considerazioni:

- ❖ il gettito cantonale presunto 2022, base di calcolo per il moltiplicatore aritmetico, si fissa a CHF 5'455'700;
- ❖ il moltiplicatore d'imposta comunale aritmetico 2022, sulla base dei dati di preventivo e della valutazione del gettito si fissa all'**88.03%**.

Fabbisogno	4'798'253
./. Imposta immobiliare comunale	350'000
./. Imposta personale	54'000
Da coprire a mezzo imposte	4'394'253
Gettito cantonale previsto	4'992'000
Moltiplicatore aritmetico	88.03%

Tale percentuale di prelievo sull'imposta cantonale conduce al pareggio d'esercizio 2022, e risulta superiore al moltiplicatore politico, bloccato al 75% dall'anno 2004.

Le aliquote che sono invece scaturite dai conti preventivi negli ultimi anni si attestavano sulle seguenti percentuali di prelievo:

<u>2014</u>	75.73%	<u>2015</u>	74.76%	<u>2016</u>	81.24%	<u>2017</u>	83.89%
<u>2018</u>	93.13%	<u>2019</u>	83.22%	<u>2020</u>	81.86%	<u>2021</u>	73.53%

In considerazione dell'ottimo capitale proprio di cui si dispone al 1° gennaio 2021, pari a CHF 6'797'265.64, riteniamo fondamentale mantenere invariato il moltiplicatore d'imposta al 75%, anche se importanti investimenti si stanno concretizzando o si concretizzeranno sull'arco dei prossimi anni, come la riattazione dello stabile map. 117 RFD, l'edificazione della nuova scuola elementare e la riqualifica del riale Roggia, solo per citare i più importanti.

Ricordiamo inoltre la tendenza generale avuta in fase di consuntivi, che a fronte dei disavanzi preventivati, si sono regolarmente registrati degli avanzi d'esercizio.

Il Municipio ritiene quindi sempre e ancora giustificata una proposta di riconferma anche per l'anno 2022 di un

moltiplicatore d'imposta comunale al 75%.

AMMINISTRAZIONE COMUNALE

CONTO ECONOMICO	<u>Preventivo 2022</u>	<u>Preventivo 2021</u>
Spese correnti	6'253'128	5'767'839
Ammortamenti amministrativi	420'100	431'350
Addebiti interni	132'810	146'260
Totale spese correnti	6'806'038	6'345'449
Ricavi correnti	1'874'975	1'810'905
Accrediti interni	132'810	146'260
Totale ricavi correnti	2'007'785	1'957'165
Fabbisogno d'imposta	4'798'253	4'388'284
Gettito imposta comunale 75%	<u>4'148'000</u>	<u>4'468'475</u>
Risultato d'esercizio		
avanzo + / disavanzo -	<u>- 650'253</u>	<u>+ 80'191</u>

Il preventivo 2022 contempla, rispetto al preventivo 2021, uscite correnti per un totale di CHF 6'806'038, superiore di CHF 460'589 (+7.26%) e un totale ricavi (senza le entrate per imposte) di CHF 2'007'785, con un incremento di CHF 50'620 (+ 2.59%).

Si rileva inoltre una diminuzione del gettito di CHF 320'475 e un aumento del fabbisogno da prelevare a mezzo imposta di CHF 409'969.

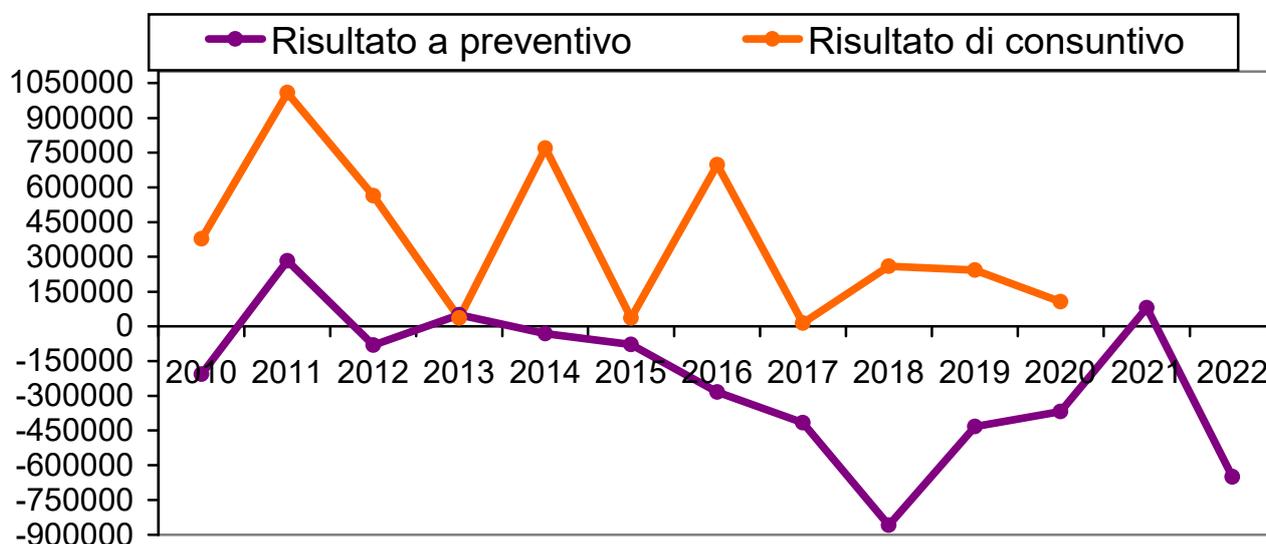
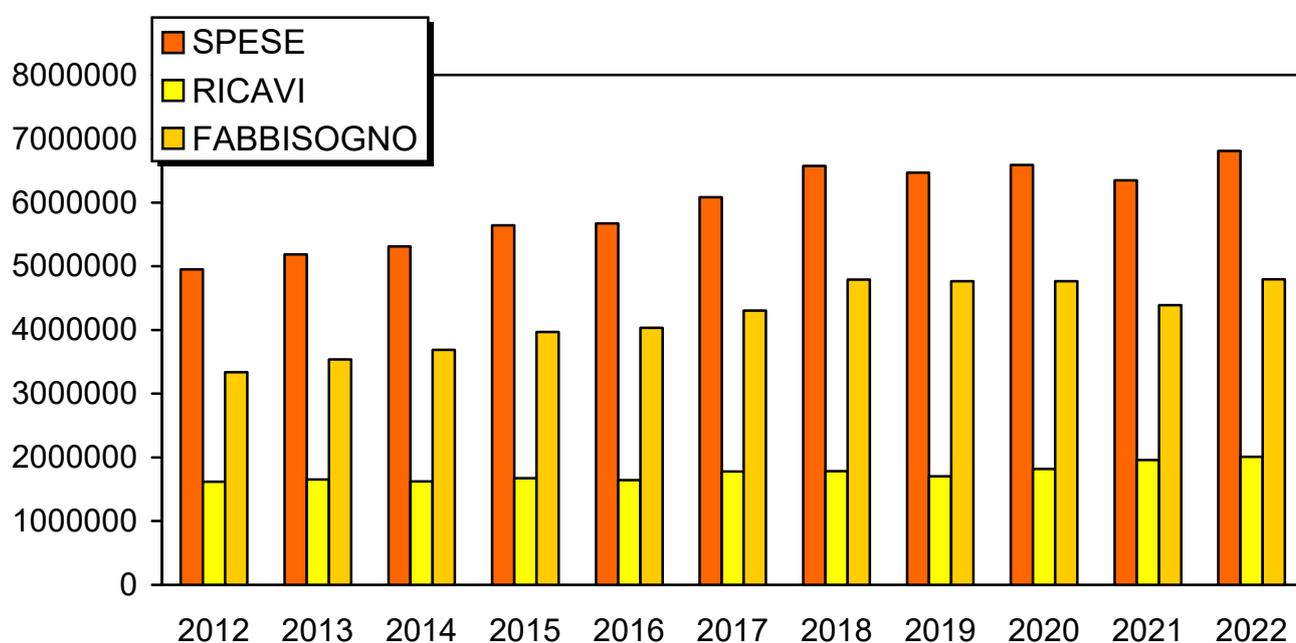
Dobbiamo segnalare a questo proposito, che in fase di allestimento del preventivo 2021 con il nuovo piano contabile MCA2, si sono verificati degli errori di battitura/trascrizione durante l'inserimento dei dati nel sistema informatico. Purtroppo anche durante i vari controlli a tutti i livelli, questi errori non sono stati notati, anche a causa dell'assenza di riferimenti e confronti con l'anno precedente.

Conto	CeCo	Definizione	Dati		Differenza
			inseriti	corretti	
3631.000	512	Contributo fondo assicurazioni AM, PC AVS-AI	134	134'000	134'000
3611.007	730	Rimborso Azienda Cantonale dei rifiuti	9'500	69'500	60'000
4240.001	710	Tassa d'allacciamento e vari acqua potabile	50'000	5'000	45'000
		Totale aumento del fabbisogno d'imposta			239'000
		./ . Avanzo 2021			80'191
		Totale disavanzo corretto preventivo 2021			158'809

L'aumento del fabbisogno corretto da prelevare, si riduce pertanto da CHF 409'969 a CHF 170'969.

Presentiamo come di consuetudine lo sviluppo fatto segnare dal conto economico a livello di previsione, confrontando inoltre i risultati d'esercizio di preventivo con quelli di consuntivo (in migliaia franchi svizzeri).

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
S P E S E	5'312	5'641	5'674	6'082	6'574	6'468	6'586	6'345	6'806
R I C A V I	1'624	1'673	1'640	1'777	1'783	1'701	1'819	1'957	2'008
FABBISOGNO	3'688	3'968	4'033	4'305	4'791	4'767	4'767	4'388	4'798
RIS. PREVENTIVO	- 31	- 78	- 283	- 416	- 858	- 433	- 368	+ 80	- 650
RIS. CONSUNTIVO	+ 770	+ 162	+ 698	+ 14	+ 259	+ 242	+ 107	?	?



In sintesi alcune argomentazioni concernenti tutti i centri di costo

SPESE PER IL PERSONALE

Come per l'anno in corso, anche nel 2022 non vi saranno adeguamenti al rincaro per gli stipendi dei dipendenti comunali. Saranno invece riconosciuti gli scatti annuali, come pure i cambiamenti di classi di stipendio alle quali sono attribuiti il personale amministrativo, la squadra esterna e il corpo docenti, che ne vantano il diritto.

Contributi ed oneri sociali sono stati aggiornati sulla base del relativo aumento o diminuzione della rispettiva massa salariale.

Rimarchiamo che per i tassi di premio dell'assicurazione infortuni, la SUVA ha comunicato una diminuzione delle nuove percentuali valevoli dal 1.1.2022.

I conti sia di costo che di ricavo, con aumenti o diminuzioni rispetto al preventivo 2021, per i quali non è stato fatto un commento, sono stati aggiornati in base ai consuntivi precedenti e ad una valutazione secondo l'andamento del conto fino alla fine dello scorso mese di settembre.

Per quanto riguarda i conti di riparto (Corpo Pompieri Caslano, Polizia intercomunale Malcantone Ovest, Direzione scolastica SI/SE, Operatrice sociale, Acquedotto intercomunale acqua potabile), i costi sono stati aggiornati sulla base dei dati comunicatici, via posta elettronica, dal Comune sede di Caslano.

Rammentiamo che dal 2021 l'ammortamento dei centri di costo autofinanziati, non si possono più imputare direttamente, ma saranno registrati con tutti gli ammortamenti e poi imputati sul loro centro di costo con addebiti e accrediti interni.

I fondi del capitale proprio vengono utilizzati per "neutralizzare" nel conto economico un servizio che deve essere finanziato tramite tributi causali e non mediante le imposte comunali; per quei servizi il cui principio di autofinanziamento è sancito da leggi superiori o dal regolamento comunale, l'impiego dei fondi è obbligatorio. Tale obbligo deriva dal principio di causalità di cui all'art. 160 LOC e 13 RGFCC (Regolamento sulla Gestione Finanziaria e sulla Contabilità dei Comuni).

Abbiamo perciò sei nuovi conti per riversare l'avanzo o il disavanzo al fondo del capitale proprio (conti 2910.xxx), vedi anche commento a pagina II del presente messaggio. La registrazione sarà quindi la seguente:

per l'avanzo del centro di costo	3511.xxx	Versamenti al fondo
per il disavanzo del centro di costo	4511.xxx	Prelevamenti dal fondo

Gli stessi saranno visibili anche nel nuovo Allegato 1 – Riassunto Preventivo MCA2.

1 SICUREZZA PUBBLICA**140 Diritto generale**

3612.106 Contributi Autorità Regionale di Protezione 6 + CHF 4'000

Aumentato il contributo come da comunicazione del Comune di Agno, a preventivo CHF 16.03 pro-capite, considerati i 1650 abitanti per un totale di CHF 26'500 e con l'aggiunta delle tasse di decisione per un importo di CHF 2'500.00.

2 FORMAZIONE**212 Scuola elementare**

3020.000	Stipendi docenti	- CHF 24'600
3020.002	Stipendi docenti supplenti	+ CHF 42'000
4260.000	Rimborsi da assicurazioni	+ CHF 14'000

Una docente della scuola elementare è prossima a diventare mamma e questo influisce sui conti sopra esposti, con una diminuzione degli stipendi docenti per congedo maternità non pagato, al termine delle sedici settimane d'indennità maternità, rispettivamente con l'aumento degli stipendi per docenti supplenti.

3101.000	Materiale di consumo e pulizia	+ CHF 5'000
3144.000	Manutenzione edifici e strutture	- CHF 5'000

Come per gli altri edifici nel corrente anno è stato aperto il nuovo conto materiale di consumo e pulizia. A preventivo 2022 abbiamo quindi provveduto a valutare il costo e preventivarlo togliendo lo stesso dal conto manutenzione edifici e strutture, dove questa spesa era stata registrata fino al 2020.

3 CULTURA, SPORT E TEMPO LIBERO, CHIESA**342 Tempo libero**

3143.000 Manutenzione parchi e giardini + CHF 10'000

L'aumento è determinato da due fattori:

- il costo dello smaltimento del verde pubblico, sfalcio prati, taglio piante, ecc., è stato registrato fino al 2020 nel centro di costo 720 "Raccolta ed eliminazione rifiuti" e nel conto 318.20 "Raccolta e smaltimento rifiuti vegetali", mentre è stato preventivato nel 2021 nel centro di costo 730 "Gestione dei rifiuti" e nel conto 3130.722 "Raccolta e smaltimento rifiuti vegetali".

Per una più corretta gestione del centro di costo e delle corrispettive tasse d'uso, si è però deciso, e questo fin dal 2021, che tale costo debba essere registrato nel conto in esame, andando di conseguenza a diminuire la spesa nel centro di costo 730.

Per il 2022 si è preventivato un costo di CHF 5'000.00.

- è inoltre stato preventivato un costo straordinario per un'analisi e l'eventuale esecuzione di taglio degli alberi in zona lago, dove si sono riscontrate varie piante con le cime secche. Spesa stimata in CHF 5'000.00.

4 SANITA'

412 Case medicalizzate, di riposo e di cura

3632.100 Contributi Cantone spese case anziani riconosciute + CHF 21'000

Il costo 2022 indicato dall'Ufficio degli anziani e delle cure a domicilio, con circolare del 14 settembre 2021, è di CHF 51.00 per giornata di presenza di ciascun ospite domiciliato nel nostro Comune, residente in case per anziani finanziate ai sensi della Legge anziani.

I Comuni che hanno dei domiciliati residenti nelle case per anziani finanziate unicamente per le prestazioni di cura devono aggiungere un importo di CHF 14.00 mentre per le case anziani fuori Cantone un importo di CHF 26.00 per giornata di presenza.

La somma di queste quote non può comunque superare il 6% del gettito d'imposta cantonale 2018, al quale va aggiunto il 5.8% sempre del gettito 2018 (aumento di 0.25% rispetto al 2021).

L'aumento di spesa è da imputare a due fattori:

- aumento della percentuale di prelievo;
- aumento dell'accertamento del gettito cantonale di CHF 253'169, come si evince dalla tabella a pagina IV del presente messaggio.

421 Cure ambulatoriali

3632.104 Contributi SACD e mantenimento a domicilio + CHF 14'000

I costi indicati dall'Ufficio degli anziani e delle cure a domicilio così si riassumono:

- ◆ per i servizi di assistenza e cure a domicilio (SACD) una percentuale del 2.04% del gettito d'imposta cantonale 2018 e una percentuale dello 0.81% per i servizi privati e infermieri indipendenti per un totale del 2.85% (2021: 2.78%)
Nel nostro caso significa un contributo pari a CHF 156'643.
- ◆ il finanziamento degli aiuti diretti per il mantenimento a domicilio, introdotto solo a partire dal 2013, prevede un contributo comunale pari ad un importo di CHF 34.14 per abitante (2020: CHF 32.35), sulla base della popolazione al 31.12.2020. Il contributo a nostro carico ammonta quindi a CHF 55'546.

3632.105 Contributi servizi d'appoggio + CHF 23'000

Il finanziamento dei servizi d'appoggio viene calcolato con una percentuale dell'1.85% del gettito d'imposta cantonale 2018. Nel preventivo 2021 ammontava all'1.50%.

5 SICUREZZA SOCIALE

512 Riduzione dei premi

3631.000 Contributo fondo assicurazioni AM, PC AVS-AI - CHF 16'000

Secondo quanto preventivato come da tabella sotto esposta, vedi commento a pagina VIII del presente MM.

522 Prestazioni complementari all'AI

3631.000 Contributo fondo assicurazioni AM, PC AVS-AI - CHF 3'500

532 Prestazioni complementari AVS

3631.000 Contributo fondo assicurazioni AM, PC AVS-AI - CHF 5'000

Il contributo al fondo assicurazioni AM, PC AVS-AI a preventivo 2020 era nel centro di costo AVS-Casse malati 500.361.07 per la totalità dell'importo di CHF 500'000. Nel piano contabile MCA2 dev'essere per contro suddiviso in tre centri di costo, con le seguenti percentuali:

	2021	2022
512 AM Assicurazione Malattia 65%	CHF 314'000	CHF 298'000
522 PC AI Prestazione Complementare AI 15%	CHF 72'500	CHF 69'000
532 PC AVS Prestazione Complementare AVS 20%	<u>CHF 97'000</u>	<u>CHF 92'000</u>
	CHF 483'500	CHF 459'000

L'importo totale per il 2022 è preventivato in CHF 459'000 corrispondente al 9% del gettito presunto 2021 con una diminuzione totale di CHF 24'500.

6 TRASPORTI E COMUNICAZIONI

615 Strade comunali

3101.005 Cartelli nomenclatura stradale e numeri + CHF 1'300

Si prevede di effettuare la sistemazione e la manutenzione delle vie e dei numeri civici su tutto il territorio.

3144.000 Manutenzione edifici e strutture + CHF 10'000

I portoni scorrevoli del magazzino necessitano di manutenzione in quanto i pannelli di copertura dei portoni in lamiera sono deteriorati e arrugginiti.

3162.000 Leasing trattore Carraro UTC - CHF 11'167

Il leasing del trattore Carraro è terminato alla fine di aprile con un saldo a riscatto di CHF 350.05.

4472.020 Tasse per posteggi e parchimetri + CHF 14'000

Nel 2021 si è verificato un aumento degli incassi in quanto si sono emessi degli abbonamenti annuali per i dipendenti della Residenza Rivabella ed è stato rimesso in funzione con un altro tariffario il parchimetro presso il posteggio del porto.

4910.001 Rimborso per prestazioni operaio a favore acquedotto - CHF 8'000

E' stato tolto il ricavo a favore del centro di costo "Strade Comunali" e il corrispettivo costo nel "Approvvigionamento idrico", in quanto vengono già splittati nei due centri di costo competenti, direttamente a livello di stipendi.

7 PROTEZIONE DELL' AMBIENTE E PIANIFICAZIONE DEL TERRITORIO**710 Approvvigionamento idrico**

Nel 2021 si riconferma, per quanto concerne il succitato centro di costo, l'autofinanziamento dello stesso, che ricordiamo essere obbligatorio.

Il saldo di CHF 3'350.00 è registrato nel conto 3511.100 "Versamenti al fondo Approvvigionamento idrico".

3910.001 Contributo al Comune per sorvegliante acquedotto - CHF 8'000

Vedi commento sopra esposto.

4240.000 Tasse d'uso per la fornitura di acqua potabile - CHF 14'000

Il ricavo è stato adeguato all'ordinanza del 2021 dove la tassa sul consumo d'acqua potabile è stata diminuita da CHF 0.75/mc a CHF 0.70/mc.

4240.001 Tasse d'allacciamento e vari acqua potabile - CHF 45'000

Vedi commento a pagina VIII del presente MM.

720 Eliminazione delle acque luride di scarico

Anche per questo centro di costo si conferma l'autofinanziamento, come sopraccitato. Il saldo di CHF 3'810.00 è registrato nel conto 3511.200 "Versamenti al fondo Depurazione delle acque".

I saldi a bilancio delle canalizzazioni sono pari a zero, coperti dai contributi canalizzazioni LALIA, pertanto non sono stati preventivati ammortamenti.

3612.171 Contributi Consorzio depurazione acque Magliasina +CHF 2'500

Il costo è stato aggiornato in base al preventivo ricevuto dal Consorzio stesso.

4240.002 Tasse allacciamento e uso canalizzazioni - CHF 20'000

Il ricavo è stato adeguato sia all'ordinanza del 2021 dove la tassa d'uso canalizzazioni calcolata sul consumo d'acqua potabile è stata diminuita da CHF 0.75/mc a CHF 0.70/mc, sia alla fatturazione effettiva a consuntivo 2020.

730 Gestione dei rifiuti

Il disavanzo si attesta a CHF 39'250, comunque già previsto e corrispondente ai costi per lo smaltimento dei rifiuti vegetali, ingombranti, legname ed inerti.

3052.000 Contributi Cassa pensione + CHF 2'000

L'ausiliario dell'ecocentro raggiunge la soglia di stipendio per poter essere assoggettato alla cassa pensione.

3101.007 Indennizzo rivenditori sacchi rifiuti - CHF 3'000

Con i tre rivenditori dei sacchi di rifiuti ufficiali è stato possibile concordare un indennizzo di CHF 0.50 a rotolo, invece del preventivato CHF 1.00.

3130.722 Raccolta e smaltimento rifiuti vegetali - CHF 4'700

Nel 2021 si è proceduto a registrare la raccolta e smaltimento del verde pubblico nel conto 3143.000 "Manutenzione parchi e giardini" pertanto è stato aggiornato il costo al ribasso. Si richiama il commento a pagina XII del presente MM.

3611.007 Rimborso Azienda Cantonale dei Rifiuti + CHF 58'500

Vedi commento/tabella a pagina VIII del presente MM.

4240.003 Tasse raccolta rifiuti + CHF 57'000

Il ricavo è stato adeguato da una parte per un importo di CHF 40'0000, dati dall'aumento della tassa base, previsto nell'ordinanza 2021. Dall'altra vi è l'importo di CHF 17'000 di diminuzione della tassa sul sacco (vedi sotto), che deve per forza essere coperto dalla tassa base, per garantire al presente centro di costo il suo autofinanziamento.

4240.004 Tasse sul sacco - CHF 17'000

Il ricavo delle tasse sul sacco è stato adeguato in prima analisi al minor consumo dei sacchi preventivati per il 2021, e in seconda analisi per la diminuzione della tassa annunciata da parte del Cantone, mediante i media.

È previsto, infatti, un costo massimo per sacco da 35L di CHF 1.20 (di conseguenza si adegueranno in proporzione le altre dimensioni).

Magliaso vende il rotolo da 35L (10 sacchi) a CHF 12.50 pertanto nel 2022 perderà CHF 0.50 a rotolo.

Il minor consumo di sacchi e la diminuzione della tassa sul sacco, fanno sì che si dovrà coprire la differenza di CHF 17'000 tramite la tassa base.

771 Cimitero e sepoltura

3144.020 Manutenzione camera mortuaria + CHF 2'500

È stato aumentato il costo per la prevista sostituzione dei porta lampada presso la camera mortuaria.

9 FINANZE E IMPOSTE**910 Imposte**

4002.000 Imposte alla fonte + CHF 50'000

È stato aggiornato il ricavo in considerazione del gettito fiscale 2018 e dei riversamenti a consuntivo per gli anni 2019 e 2020.

4008.000 Imposta personale - CHF 50'000

4009.000 Imposte speciali + CHF 50'000

A preventivo 2021 è stato inserito il ricavo di imposte speciali nel conto errato.

961 Interessi

PREVENTIVO 2022 - SITUAZIONE INTERESSI SU PRESTITI						
Creditore	Descrizione	Debito al 01.01.2022	Tasso interesse	Scadenza	Interessi al 31.12.2022	n° conto
Banca dello Stato	Rifinanziamento ex-prestito PostFinance	3'000'000	0.85	31.10.2026	26'000	3401.001
Lascito Asilo		531'234	0.75	-/-	4'000	3409.000
	TOTALE PRESTITI	3'531'234	TOTALE INTERESSI		30'000	

3401.010 Interessi prestito PostFinance + CHF 600

3499.010 Interessi-commissioni CCP su avere disponibile + CHF 1'000

Nel 2021 sono stati aperti i conti sopraccitati:

- ❖ il primo per un prestito a breve termine presso PostFinance per avere la liquidità necessaria da parte dell'amministrazione, in attesa dell'incasso della prima rata d'imposte a fine aprile;
- ❖ il secondo in quanto PostFinance applica degli interessi negativi sull'avere disponibile sul proprio conto corrente, nel nostro caso attualmente sopra il limite di CHF 1'200'000.

990 Voci non ripartite

330.xxx Ammortamenti pianificati - CHF 11'250

Per il dettaglio degli ammortamenti vi rinviamo come sempre alle tabelle a pagg. 112 e 113 dei conti preventivi.

Gli ammortamenti lineari ammontano a **CHF 420'100**, comprensivi degli ammortamenti per i centri di costo autofinanziati; nel preventivo 2021 il totale complessivo di ammortamenti pianificati era pari a **CHF 431'350**.

4950.xxx Ammortamenti pianificati**- CHF 6'050***Accredito e addebito interno su altri centri di costo*

- ✓ **CHF 93'000**, inseriti nel centro di costo 710, sulle opere dell'acquedotto;
- ✓ **CHF 0**, inseriti nel centro di costo 720, sulle opere di canalizzazione;
- ✓ **CHF 21'300**, inseriti nel centro di costo 730, sulle opere per la raccolta rifiuti.

CONTO DEGLI INVESTIMENTI

A pagina 91 dei conti preventivi sono consultabili le opere e i contributi finanziari, che a titolo programmatico sono stati inseriti nel conto d'investimenti per l'anno 2022.

Alcuni crediti sono già stati approvati dal Consiglio comunale, mentre altri saranno portati all'attenzione del Legislativo nel corso del prossimo anno.

- **CHF 1'200'000** riattazione map. 117 RFD
(M.M. n° 396 / approvazione C.C. 13.7.2020)
- **CHF 1'150'000** progetto per l'edificazione nuova SE
(M.M. n° 402 / approvazione C.C. 9.11.2020)
- **CHF 40'000** attrezzi per fitness park all'aperto
- **CHF 345'000** partecipazione riqualifica strada cantonale-nucleo;
(M.M. n° 363 / approvazione C.C. 7.5.2018)
- **CHF 79'000** per la 6a. rata / 2a. fase del finanziamento delle opere
del PTL/PAL (M.M. n° 319 / approvazione C.C. – 22.12.2014)
- **CHF 195'000** riqualifica strada cantonale / nucleo e illuminazione (arredo);
(M.M. n° 363 / approvazione C.C. 7.5.2018)
- **CHF 532'000** risanamento dell'illuminazione pubblica comunale
(M.M. n° 350 / approvazione C.C. – 6.11.2017) e
Credito suppletorio completamento risanamento illuminazione
(M.M. n° 410 / approvazione C.C. – 25.10.2021)
- **CHF 100'000** dragaggio porto
- **CHF 70'000** risanamento condotte acquedotto Via Bött
- **CHF 63'500** risanamento stazione intercomunale di accumulazione
(M.M. n° 333 / approvazione C.C. – 21.12.2015)
- **CHF 70'000** risanamento canalizzazione Via Bött
- **CHF 30'000** elaborazione piano generale smaltimento PGS con catasto
canalizzazioni pubbliche e private
(M.M. n° 325 / approvazione C.C. – 30.6.2015)
- **CHF 500'000** ampliamento ecocentro
- **CHF 100'000** riqualifica riale Roggia
(M.M. n° 380 / approvazione C.C. – 20.5.2019)

- **CHF 100'000** attraversamento-deviazione riale Roggia e riale Scuole
(M.M. n° 380 / approvazione C.C. – 20.5.2019)
- *CHF 100'000* Il sussidio esposto ci verrà solo versato a completamento di tutta l'opera di riqualifica.
- **CHF 25'000** nuovi cestini rifiuti su tutto il territorio
- **CHF 10'000** aggiornamento PR e varianti puntuali
(M.M. n° 351 / approvazione C.C. – 6.11.2017)
- **CHF 40'000** allestimento compendio stato edificatorio del PR

C O N C L U S I O N I

Considerando quanto sopra esposto confermiamo che il preventivo in esame è stato allestito nel rispetto della prudenza e delle nuove direttive contabili, e si inserisce nel non facile periodo attuale, dettato dal Covid-19.

L'Esecutivo si adopera per costantemente monitorare l'evoluzione delle uscite e delle entrate, senza comunque rinunciare alla propositività/progettualità che un Comune non deve farsi mancare, in un'ottica di un cauto ottimismo per il futuro prossimo.

Il tutto accompagnato da una seria pianificazione al fine di garantire quella flessibilità finanziaria che servirà per far fronte alle sfide che ci attendono.

In conclusione della presentazione dei conti preventivi 2022, rimanendo sempre a disposizione per ogni chiarimento si rendesse necessario in merito, il Municipio vi invita a voler

r i s o l v e r e:

- 1) È approvato il conto preventivo per l'esercizio 2022 del **Comune**, che presenta un fabbisogno di CHF 4'798'253.00.
- 2) Il Municipio è autorizzato a prelevare il fabbisogno 2022 del Comune, mediante prelievo dell'imposta comunale.
- 3) Il moltiplicatore d'imposta comunale per l'anno 2022 è fissato **al 75%**.

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco:
R. Citterio

Il Segretario:
M. Rezzadore

Per esame e rapporto:

Gestione	Opere pubbliche		Petizioni
●			