



Muralto, 28 ottobre 2024

## **MESSAGGIO SUI CONTI PREVENTIVI 2025 - MM15/2024**

Signora Presidente,  
Signore e Signori Consiglieri comunali,

Ci teniamo a precisare che mai come quest'anno siamo stati confrontati con innumerevoli difficoltà per la definizione del nostro preventivo. Infatti, è stato piuttosto problematico definire la spesa in un contesto nel quale il Consiglio di Stato è ancora chino a definire la spesa pubblica per il prossimo esercizio contabile e sapendo che il Gran Consiglio potrà modificarne la portata.

Nonostante queste importanti problematiche il Municipio ha voluto tener fede al termine imposto per presentare questo preventivo: depositandolo entro il 31 ottobre.

### **Situazione congiunturale**

Malgrado l'attenta valutazione in fase di preventivo del fabbisogno e relativo controllo della spesa durante l'anno, siamo sempre confrontati con i riversamenti di spesa, incontrollabili, da parte del Cantone. Resta un'incognita il progetto Ticino 2020, che sarà implementato a partire dal 2026 e non dal 2025 come inizialmente prospettato: rappresenterà una nuova sfida. Questa riforma mira a revisionare strutturalmente i compiti ed i flussi esistenti che implicheranno a loro volta la riconfigurazione del sistema perequativo (principio di solidarietà fra Comuni) e la riorganizzazione dell'Amministrazione cantonale e comunale.

Un altro fattore importante è la pressione inflazionistica, anche se sembra essersi comunque ridotta durante l'arco dell'anno, come anche quella sui tassi di interesse, che sono in calo, questi due fattori hanno e continueranno ad influenzare le nostre finanze. Si prende atto che in questo ambito la BNS gioca un ruolo determinante; infatti, dal 2022 ha alzato a più riprese il tasso d'interesse di riferimento (ora al ribasso) per contrastare l'inflazione ed invertirne la tendenza.

### **Situazione economica cantonale**

Dai conti preventivi 2025 del Cantone si evince che i costi della salute sono in continua crescita, di pari passo aumentano i premi di cassa malattia. Si prospetta purtroppo un futuro incerto all'orizzonte con le seguenti problematiche per le quali non siamo ancora in grado di stimare l'impatto futuro sulle finanze comunali:

- La differenziazione del moltiplicatore delle persone fisiche (PF) da quello delle persone giuridiche (PG), che comporterà conseguenze importanti per molti comuni con una forte presenza di PG, oltre ad avere effetti importanti sull'intero sistema di perequazione diretta ed indiretta;
- La modifica dell'imposizione delle PG senza che il Cantone dia seguito a quanto deciso a livello federale, ossia quanto versato dalla Confederazione ai Cantoni per mitigare gli effetti della nuova imposizione delle PG che dovrebbe essere equamente suddiviso fra Cantone e Comuni: invece della metà dell'importo, ai Comuni ne verrà versato solo un terzo (*cit. Ass. gen. ACT 23.10.2024*);

- L'ultimo pacchetto fiscale che il Consiglio di Stato ha proposto al Parlamento e che è stato voluto neutro per il Cantone, ossia senza che lo stesso subisca una diminuzione di gettito d'imposta cantonale, ma impostato in modo tale da penalizzare i Comuni della fascia superiore che si vedranno diminuire il gettito di imposta di oltre 30 Mio/annui (*cit. Ass. gen. ACT*);
- Le riduzioni lineari (1.5% nei contratti di prestazione CPA e SACD, che però dovranno essere supportate da qualcuno se non lo farà il Cantone) e i "prelievi" sui fondi di riserva previsti nel preventivo 2025 ma già attuati nel 2024, di quanto il Cantone versa a copertura della sua parte di disavanzo del settore anziani e aiuto a domicilio: tagli che indeboliranno molte strutture comunali e consortili finanziate in misura preponderante dai Comuni. Comuni che saranno costretti a subentrare per evitare peggioramenti nelle prestazioni erogate (*cit. Ass. gen. ACT*);
- Vi sono altri potenziali costi ai quali potremmo essere chiamati alla cassa. Dipenderà dall'esito della prossima votazione popolare prevista per il 24 novembre 2024 con la proposta di modifica della legge federale sull'assicurazione malattie (LAMal), attraverso la quale si chiede il finanziamento congiunto da parte delle casse malati e dei Cantoni con la stessa chiave di ripartizione. Questo potrebbe comportare un aumento di spesa nel futuro per i Comuni. Ricordiamo che attualmente partecipiamo già ai costi AM – PC AVS/AI con un'aliquota del 9% sul gettito;
- Un'eventuale ulteriore riduzione dei sussidi della cassa malati comporterà purtroppo, per alcune economie domestiche, la necessità di doversi rivolgere al nostro ufficio sociale, al fine di trovare il giusto sostegno morale, l'aiuto economico ed amministrativo alla ricerca di soluzioni alternative;
- Non conosciamo ancora le ripercussioni finanziarie dettate da eventuali prossime modifiche del diritto tributario a livello federale come, per esempio, l'imposizione individuale delle PF e del valore locativo;
- Per quanto concerne le prospettate riduzioni di sussidi ai Comuni per l'insegnamento "specialistico", affermiamo già sin d'ora che, il Municipio coprirà l'eventuale maggiorato disavanzo.

Tutti questi fattori hanno fatto in modo che il gettito comunale risulti stagnante.

### **Situazione comunale**

È doveroso fare notare che con scritto del 16 ottobre 2024, il Dipartimento delle Istituzioni ci comunica che il nostro Comune deve essere chiamato a finanziare il contributo di livellamento per l'esercizio 2024, pari a CHF 5'167.00. Ci dobbiamo attendere per il 2025 un ulteriore massiccio aumento di questo contributo visto, tra l'altro, l'abbassamento del moltiplicatore d'imposta votato nel 2024.

Ribadiamo che una percentuale troppo importante delle risorse finanziarie di un Comune è di fatto gestita dal Consiglio di Stato e non dai singoli Municipi, che però ne portano la responsabilità politica davanti ai propri cittadini. (*cit. Ass. gen. ACT*);

Malgrado le prospettive future incerte, il Municipio resta comunque propositivo e persiste nell'obiettivo che si è prefisso, ossia di tenere alta la qualità di vita dei propri cittadini e di aggiornare il tessuto urbano comunale ad un alto livello. Infatti, sono in cantiere diversi progetti ed opere che permetteranno di migliorare ulteriormente sia il nostro territorio che la mobilità, la sicurezza ed i servizi messi a disposizione dell'utenza, attraverso investimenti che non mancheranno di contribuire sia al risparmio energetico che al rispetto dell'ambiente.

In questa ottica già sin d'ora in tema di preventivi va tenuto conto di quanto a cavallo tra il quarto trimestre 2024 e nell'arco del 2025 verrà intrapreso:

- Saranno gettate le basi per il nuovo centro civico

- Sarà avviato il progetto di sistemazione del Lungolago
- Sarà avviato lo studio e la valorizzazione di uno spazio dedicato ai bambini di primissima età (zona ex serre)
- Manutenzione e ampliamento di offerta ricreativa al mappale alla Monda
- Posa veranda bioclimatica annessa al Bar Incontro
- Sistemazione del piazzale scuole SE

Altri investimenti seguiranno contemporaneamente: vedasi maggiori dettagli nel settore investimenti.

Da notare il potenziamento previsto nelle consulenze giuridiche dell'ufficio tecnico, in quanto lo stesso non possiede una valenza giuridica.

Parallelamente, il Municipio continuerà ad investire in incentivi alla Popolazione, che andranno ad arricchire ulteriormente la già ampia offerta. Ne è un esempio l'adesione alla campagna Ticinopass con un contributo stanziato a favore della cittadinanza stimato in CHF 10'000.--. Sarà inoltre introdotta la tessera e-cittadino che permetterà di ottenere ulteriori incentivi durante l'anno.

In quest'ottica va ricordato il coordinamento con le varie fondazioni che aiutano la popolazione come, ad esempio, la fondazione Hans ed Ellen Schueller, la quale offre un contributo ai domiciliati che sottoscrivono un abbonamento annuale generale di trasporto.

La Fondazione Jelmini ha messo a disposizione dell'istituto scolastico il 50% del proprio giardino, al fine di poter mettere in atto il progetto scolastico: "orto didattico".

La sensibilità del Municipio verso l'arte e la cultura locarnese permane e per il prossimo anno, oltre all'ampliamento della manifestazione Festivalibro, sosterrà in collaborazione con i servizi culturali del Comune di Locarno la retrospettiva dell'artista muraltese Niele Toroni presso la "Casa Rusca".

Nel mese di agosto 2024 il nostro Comune ha ospitato e messo a disposizione gli spazi per lo svolgimento del basecamp nell'ambito delle attività del Locarno Film Festival. Possiamo affermare che è stata un'esperienza molto positiva ed arricchente. Per dieci giorni, giovani artisti provenienti da diversi paesi hanno potuto condividere esperienze con altri ragazzi e conoscere il nostro territorio. Questo nuovo progetto ha sicuramente contribuito a rafforzare ulteriormente il legame con la manifestazione. Il Municipio sarà lieto di ripetere l'esperienza e di poter accogliere nuovamente i giovani partecipanti in occasione della prossima edizione del Locarno Film Festival.

Abbiamo inoltre ospitato una tappa di "Festeggiamo" con una proiezione filmistica al Burbaglio. Il nostro contributo sarà nuovamente accordato e questo permetterà di pianificare una proiezione nel mese di giugno 2025.

Tutti avranno osservato, tramite Muralto Incontra, l'ulteriore ampia offerta culturale proposta alla Popolazione. Questo sforzo verrà rinnovato anche nel 2025.

Il Municipio continuerà ad investire nella formazione continua dei propri collaboratori, punto chiave di un costante aggiornamento delle proprie competenze, sia a livello di normative che di applicativi necessari ad espletare le varie funzioni dei servizi.

Abbiamo appreso con orgoglio (da articoli dei media su uno studio svolto da UBS), che le misure che abbiamo messo in atto finora (e che implementeremo ancora nei prossimi mesi/anni), ci hanno posizionati al terzo posto in Ticino quale comune più attraente dove vivere per famiglie con due figli (e non solo) pur con tutti i limiti che tali studi comportano.

Questa attestazione ci sprona a continuare nella direzione politica gestionale comunale finora adottata per mantenere, e se possibile migliorare, l'ambizioso traguardo raggiunto.

## Il Conto preventivo si riassume brevemente nelle seguenti cifre:

<u>GESTIONE CORRENTE</u>		<u>ANNO 2025</u>	<u>ANNO 2024</u>	<u>SCOSTAMENTI</u>
Spese correnti*	CHF	14'667'599	14'912'419	- 244'820
Ricavi correnti*	CHF	4'538'226	4'392'233	+ 145'993
Fabbisogno d'imposta	CHF	10'129'373	10'520'186	- 390'813

\*senza imputazioni interne

### **Presunto risultato d'esercizio: perdita pari a CHF 1'366'373.--**

A livello globale, rispetto al preventivo 2024, i costi sono diminuiti dell'1.64%, mentre i ricavi correnti sono aumentati del 3.32%. Ne consegue una diminuzione del fabbisogno d'imposta del 3.71%.

Anticipiamo che l'1. gennaio 2025 entrerà in vigore la modifica degli art. 177 e 178 della Legge organica comunale (LOC), approvata dal Parlamento il 4 novembre 2019 contestualmente ad una riforma fiscale (cfr. messaggio governativo n. 7684 del 10 luglio 2019); a partire da tale data i Comuni potranno adottare due moltiplicatori distinti uno per le persone fisiche (PF) e uno per le persone giuridiche (PG), (v. circolare SEL 7/24- 27.09.2024).

Ricordiamo al riguardo, come al vaglio del Gran Consiglio vi sia un messaggio governativo (n. 8458 datato 3 luglio 2024) nel quale si chiede l'introduzione nella LOC di una norma transitoria volta ad impedire per 5 anni che il moltiplicatore delle Persone Giuridiche (PG) sia inferiore a quello delle Persone Fisiche (PF), in deroga a quanto previsto dalle citate modifiche degli art. 177 e 178 LOC. Indipendentemente dall'esito della succitata proposta di norma transitoria è necessario d'ora in avanti indicare nel dispositivo di approvazione entrambi i moltiplicatori separatamente.

Evidentemente questi nuovi oneri citati in apertura portano tutto sommato a costringere l'amministrazione a ritoccare il moltiplicatore. Visto l'impatto importante delle misure in atto da parte del CdS, siamo portati a pensare ad un aumento della spesa di 4 punti di moltiplicatore. È nostra intenzione mantenere comunque un buon moltiplicatore, di conseguenza si decide di proporre un aumento di soli due punti.

### **Il moltiplicatore per l'anno 2025 viene fissato come segue:**

**PF 75% / PG 75%**

Di seguito le variazioni dei saldi di ogni singolo dicastero per rapporto al preventivo dell'anno precedente:

Amministrazione		CHF	98'145
Sicurezza	.I.	CHF	197'570
Formazione	.I.	CHF	7'460
Cultura sport tempo libero	.I.	CHF	13'573
Sanità		CHF	126'808
Sicurezza sociale	.I.	CHF	17'190
Trasporti	.I.	CHF	331'392
Ambiente	.I.	CHF	30'675
Economia	.I.	CHF	500
Finanze e imposte	.I.	CHF	17'406
<b>Minor onere (diminuzione del fabbisogno)</b>		<b>CHF</b>	<b>- 390'813</b>

Gli scostamenti nei vari dicasteri rispetto all'anno precedente permettono già a colpo d'occhio di individuare i settori più critici. Le diminuzioni non sono risparmi a scapito dei servizi comunali ma un'oculata analisi e valutazione delle necessità per il prossimo esercizio. Si premette che purtroppo, su una considerevole parte degli oneri, non abbiamo un grande margine di manovra in quanto dipendiamo dall'operato del Cantone e degli Enti locali con i quali collaboriamo.

## **Ricapitolazione per genere di conto**

Secondo le disposizioni della LOC, vi presentiamo per esame ed approvazione i conti preventivi del Comune di Muralto per l'anno 2025 con il confronto dei dati di preventivo 2024 e consuntivo 2023.

	<b>P 2025</b>	<b>P2024</b>	<b>scarto</b>	<b>C 2023</b>
<b>3 SPESE</b>	14'833'889	15'069'559	-235'670	13'548'576.03
30 Spese per il personale	4'616'936	4'754'926	-137'990	4'535'401.35
31 Spese per beni e servizi	2'475'650	2'560'400	-84'750	1'902'629.48
33 Ammortamenti amministrativi	404'000	450'000	-46'000	425'958.00
34 Spese finanziarie	675'800	630'620	45'180	471'378.59
35 Versamenti a fondi e fin. Speciali	126'000	126'000	0	159'198.49
36 Spese di trasferimento	6'369'213	6'390'473	-21'260	5'893'208.47
39 Addebiti interni	166'290	157'140	9'150	160'801.65

Nei vari dicasteri saranno commentati nel dettaglio gli scostamenti rispetto all'esercizio precedente.

### **3 SPESE**

#### **Spese per il personale (gruppo conti 30)**

Nell'allestimento del preventivo è stato considerato provvisoriamente un carovita dello 0.5%. Il Municipio si riserva la facoltà di aggiornare tale proposta di adeguamento, in funzione di quanto sarà stabilito ed applicato da parte del Cantone sulla sua massa salariale a partire dal 01.01.2025. Nel calcolo degli stipendi oltre al carovita provvisorio sono state considerate le varie indennità (anzianità di servizio, indennità di pensionamento, scatti salariali, ...) in ossequio a quanto previsto dal ROD in essere.

Si delinea comunque una diminuzione complessiva del costo del personale rispetto al 2024 di CHF 137'990.--, comprensiva di stipendi e relative assicurazioni sociali. Il cambio generazionale e la diminuzione delle sovrapposizioni di funzioni hanno favorito il risultato finale. Nel 2025 è previsto ancora un pensionamento, lo stesso sarà commentato nel dicastero di appartenenza *615 Strade comunali*.

#### **Spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio (gruppo conti 31)**

Diminuzione di spesa per un importo globale di CHF 84'750.--, ripartito fra i vari dicasteri. Alcune spese puntuali previste solo per l'esercizio 2024 non sono state più prese in considerazione, in quanto non più necessarie.

#### **Ammortamenti beni amministrativi (gruppo conti 33)**

Diminuzione globale di spesa di CHF 46'000.--. (*alcuni investimenti sono stati completamente ammortizzati nell'esercizio 2024*). Si tratta però di una fase transitoria, in quanto a partire dal 2026 vi sarà un aumento di questa voce, legato agli investimenti in corso che si concluderanno durante il 2025 con effetto sull'esercizio 2026.

Ricordiamo che con l'introduzione del nuovo modello contabile MCA2 gli ammortamenti vengono calcolati a partire dall'anno seguente l'inizio dell'utilizzo del bene, deprezzamento costante per l'intera durata di vita.

Dal totale degli ammortamenti vanno inoltre dedotti gli importi da addebitare agli investimenti dei servizi autofinanziati: per il momento per quanto ci riguarda, è obbligatorio solo il centro di costo dei rifiuti. Vengono però già imputati: al centro di costo concernente l'eliminazione delle acque di scarico: i relativi ammortamenti in previsione della futura costituzione del fondo autofinanziato. Si rileva che solo gli ammortamenti netti a carico del Comune rientrano nel fabbisogno da coprire con le imposte.

### **Spese finanziarie (gruppo conti 34)**

Aumento della spesa rispetto al 2024 di CHF 45'180.—. Le variazioni saranno commentate nel dettaglio nei seguenti dicasteri:

- *dicastero 961 interessi* – a fine 2024 sarà rifinanziato il prestito in scadenza di 5 Mio attualmente al 1.51%. Si prospetta un nuovo prestito al fine di poter sostenere gli investimenti previsti a preventivo, di conseguenza è già stato inserito un potenziale costo finanziario.
- *dicasteri 021 Amm. Finanze e contribuzioni e 969 beni patrimoniali n.m.a.* alcuni conti sono stati riclassificati in MCA2 nel 2024: da servizi di terzi riclassificati in beni patrimoniali n.m.a., come a direttiva SEL.

### **Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali (gruppo conti 35)**

**Questo gruppo comprende tutti i versamenti ai vari fondi:**

	2025	2024
Devoluzione al fondo acc. Man. Straord. Canalizzazioni	25'000	25'000
Devoluzione al fondo FER	100'000	100'000
Devoluzione al fondo contributi sostitutivi posteggi	1'000	1'000

Le devoluzioni ai fondi restano invariate rispetto all'esercizio precedente.

### **Spese di trasferimento (gruppo conti 36)**

Questo gruppo di spesa comprende principalmente i rimborsi ed i contributi ad enti pubblici e gli ammortamenti sui contributi per investimenti. Si tratta di oneri per i quali non abbiamo margine di manovra, gli importi inseriti a preventivo vengono comunicati da parte degli enti.

L'onere diminuisce di CHF 21'260.-- e sarà commentato nei vari dicasteri di pertinenza.

	P 2025	P2024	scarto	C 2023
<b>4 RICAVI</b>	4'704'516	4'549'373	155'143	14'266'119.23
40 Ricavi fiscali	859'500	794'800	64'700	9'823'053.30
41 Regalie e concessioni	296'000	287'808	8'192	312'920.65
42 Tasse e retribuzioni	1'173'400	1'135'800	37'600	1'296'025.63
43 Ricavi diversi	20'600	20'600	0.00	381'670.56
44 Ricavi finanziari	1'637'376	1'635'175	2'201	1'759'709.58
45 Prelievi da fondi e fin. Speciali	123'000	107'000	16'000	46'335.25
46 Ricavi da trasferimento	428'350	411'050	17'300	485'602.61
49 Accrediti interni	166'290	157'140	9'150	160'801.65

### **4 RICAVI**

Complessivamente si registra un aumento delle entrate di CHF 155'143.--. Si rimanda ai vari dicasteri per le informazioni di dettaglio.

## **Ricavi da prelievi da fondi e finanziamenti speciali (gruppo conti 45)**

I prelievi dai finanziamenti speciali del capitale dei terzi (v. conti Bilancio gruppi 2090), permettono di compensare le spese di singole categorie di costi correnti. Invece i prelievi dai fondi di capitale proprio, permettono invece di coprire l'intero disavanzo di un centro di costo, nello specifico per il 2025:

- CHF 15'000.-- Prelievo dal fondo manutenzione canalizzazioni, copertura costi d'esercizio;
- CHF 90'000.-- Prelievo al fondo FER per incentivi ecologici e risparmi energetici;
- CHF 18'000.-- Prelievo al fondo del capitale proprio per il pareggio del servizio rifiuti.

## **Ricavi da trasferimento (gruppo conti 46)**

Questo gruppo di ricavo comprende i rimborsi ed i contributi ricevuti da altri Comuni (rimborso stipendi anticipati dei docenti, rimborso agenzia AVS, rimborsi supplenze docenti, rimborsi stipendi per collaborazioni con altri Comuni, sussidi federali, sussidi cantonali, contributi FER e la redistribuzione della tassa sul CO2).

## **Considerazioni conclusive**

Per il biennio 2025/2026 il calcolo dell'indice di forza finanziaria rilevato dal Cantone, ci ha posizionato nella fascia dei Comuni finanziariamente forti, zona inferiore, con un indice del 100.25. Rispetto al biennio precedente i coefficienti sono cambiati a nostro sfavore, portandoci ad una partecipazione comunale del 57% (+3 punti) e di distribuzione cantonale del 43% (/ 3 punti).

Questo indice è importante in quanto determina la partecipazione del Comune alle spese cantonali correnti e la partecipazione ai sussidi/contributi.

## **COMMENTI PER CENTRO DI COSTO**

Il preventivo è stato allestito in considerazione delle necessità del Comune per l'anno 2025, seguono le spiegazioni delle voci più significative:

### **0 AMMINISTRAZIONE GENERALE**

#### **011 Legislativo**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
011	Saldo legislativo	32'500	41'500	- 9'000

- Diminuzione della spesa di CHF 10'500.-- (stampa materiale di voto ed invio), aumentata nel 2024 in vista delle elezioni comunali avvenute nella primavera 2024.
- I gruppi politici presenti in Consiglio Comunale ora sono tre. Aumento complessivo della voce contabile di CHF 1'500.--.

#### **012 Esecutivo**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
012	Saldo esecutivo	125'100	108'550	+ 16'550

L'organo esecutivo si trova confrontato con il costante incremento degli impegni politici, che lo portano a partecipare a diversi incontri/riunioni per lo studio ed evasione delle pratiche amministrative. Il budget a disposizione è stato aumentato in considerazione di questo carico di lavoro supplementare, in base a quanto già previsto a regolamento:

### **“Regolamento comunale: art. 25 cpv3 - diarie ed indennità per missioni”**

Per missioni e funzioni straordinarie autorizzate, i membri del municipio, delle commissioni e delle delegazioni, ricevono le seguenti indennità:

- a) per una giornata: CHF 300.--;
- b) per mezza giornata: CHF 150.--;
- c) per missioni fuori comune saranno rimborsate le spese sopportate giustificate

### **021 Amministrazione delle finanze e contribuzioni**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
021	Saldo amm. Finanze e contrib.	303'880	307'530	- 3'650

#### **Il dicastero comprende:**

unità lavorative 2 – grado d'occupazione totale 200%

Le spese di gestione dei conti postali e bancari sono state riclassificate nel piano MCA2 e trasferite al dicastero **9 finanze, rubrica 969 Beni patrimoniali n. m. a.** (come richiesto nella circolare della SEL n. 03/2024 del 05.02.2024), ne consegue un trasferimento dei costi ammontanti a CHF 15'000.--.

Aumento per salari, oneri sociali e formazione del personale CHF 12'000.--.

Aumento della voce revisioni contabili (oltre all'evasione del consuntivo è previsto l'aggiornamento del piano finanziario). Viene considerato inoltre l'onere per la presa di posizione da parte dell'ufficio di revisione in merito ai conti preventivi/consuntivi su sollecito della commissione della gestione in base a quanto speso nel periodo 2024. Aumento: CHF 2'000.--.

Ricalcolo, in base agli ultimi anni, del recupero degli interessi e spese da dicastero rifiuti (incassi forzati) maggior ricavo: CHF 1'500.--.

### **022 Servizi generali**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
022	Saldo servizi generali	1'057'200	967'400	+ 89'800

#### **Il dicastero comprende:**

8 unità lavorative – grado d'occupazione totale 760%

(Segretario comunale, impiegata amministrativa, 2 apprendisti, 3.8 Ufficio tecnico)

I costi sono legati al funzionamento della cancelleria, esclusa la parte del controllo abitanti che viene rilevata in un altro centro di costo: *140 Diritto generale*.

Viene aumentato il budget per la formazione continua di CHF 3'000.--.

Durante l'anno 2024 un ausiliario del dicastero polizia è stato riqualificato parzialmente in amministrativo. Sarà impiegato all'80% in questo dicastero sotto la direzione dell'ufficio tecnico comunale, mentre per la percentuale restante resterà di servizio al dicastero sicurezza. Ne consegue un aumento di spesa di CHF 80'000.--.

Gestione nuova tessera E-cittadina costo CHF 3'000.--.



## **029 Immobili amministrativi non menzionati altrove**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
029	Saldo immobili amministrativi	127'900	123'455	+ 4'445

In questo centro di costo vengono registrate tutte le spese ed i ricavi inerenti agli stabili amministrativi, esclusi gli edifici scolastici o immobili amministrativi menzionati altrove.

## **1 ORDINE PUBBLICO E SICUREZZA, DIFESA**

### **111 Polizia**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
111	Saldo Polizia	1'100'600	1'179'000	- 78'400

#### **Il dicastero comprende:**

8 unità lavorative – grado d'occupazione totale 720%

(1 comandante, 5 agenti e 1.2 ausiliari) ed un pattugliatore ad ore.

Il preventivo 2025 riprende a grandi linee le cifre di preventivo del 2024 ed i dati di consuntivo 2023.

La diminuzione di spesa è legata al trasferimento parziale di un ausiliario al (*dicastero 022*).

### **140 Diritto generale**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
140	Saldo diritto generale	102'040	220'260	-118'220

#### **Il dicastero comprende:**

1 unità lavorativa - responsabile ufficio controllo abitanti – impiego 100%  
0 sostituti (servizio controllo abitanti e ufficio sociale) – impiego 0%

Il sostituto controllo abitati ed ufficio sociale è stato nominato gerente dell'ufficio sociale, lasciando cadere questa posizione. Questa modifica d'impiego permetterà un risparmio di spesa complessivo (stipendi e relativi oneri sociali) di circa CHF 124'620.--.

Le licenze software vengono tutte centralizzate al dicastero 022, questo comporterà una diminuzione del costo del dicastero di CHF 8'000.--.

Come citato nell'introduzione si aumenta la voce pareri giuridici di CHF 30'000.--.

### **150 Vigili del fuoco**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
150	Saldo vigili del fuoco	105'000	110'000	- 5'000

- La stima dell'onere a nostro carico è stata calcolata in base all'ultimo conguaglio ricevuto, in quanto il dato di preventivo 2025 non è ancora noto.

## 162 Protezione civile

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
162	Saldo protezione civile	62'950	59'400	+ 3'550

La spesa viene aggiornata in base al preventivo di spesa comunicato da parte dell'ente.

## 2 FORMAZIONE

### 211 Scuola dell'infanzia

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
211	Saldo Scuola dell'infanzia	266'200	270'700	- 4'500

#### Il centro di costo comprende:

2 unità lavorative (docenti) impiego 200%, per le due sezioni in essere.

Viene mantenuto il servizio di pausa meridiana, imposto dal Cantone a seguito di una modifica legislativa ed entrato in funzione nell'anno scolastico 2022/2023.

La pausa meridiana della durata di 30 minuti per i/le docenti SI, si svolge giornalmente tra le ore 11:30 e le ore 13.30; la sorveglianza avviene sotto l'occhio vigile di personale qualificato.

Viene inoltre mantenuto il servizio di catering in collaborazione con il Comune di Locarno, in vista dell'approvazione della convenzione per un istituto scolastico unico.

### 212 Scuola elementare

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
212	Saldo Scuola elementare	590'950	565'850	+ 25'100

#### Il centro di costo comprende:

4 sezioni di scuola elementare, nelle quali si coordinano diversi docenti:

- 5 unità di docenti impiego totale 450%
- 1.20 unità docenti di materie speciali (educazione arti plastiche/fisica e musicale) per i quali siamo il comune sede (due volte all'anno avviene la fatturazione agli altri Comuni per le UD di competenza).
- 2 sezioni USD (Unità Speciale Didattica)
- 1 sezione SPS (Sezione Pedagogica Speciale)

L'aumento della spesa è in relazione sia agli scatti salariali, che a seguito della votazione popolare cantonale dello scorso 9 giugno, inerente alle misure di compensazione per le rendite pensionistiche versate dall'Istituto di previdenza del Cantone Ticino (IPCT), a cui sono affiliati i dipendenti cantonali, i docenti ed i docenti dei Comuni che vi hanno aderito. Ne consegue un aggiornamento delle aliquote di contribuzione, con un aumento complessivo del 3%, suddiviso per quanto concerne il nostro Comune, per i docenti comunali, come segue:

- Aliquota assicurati docenti 12.30% (+ 0.8%)
- Aliquota datore di lavoro Comune 19.80% (+ 2.2%)

In base all'ordinamento scolastico 2024/2025 si stima un aumento complessivo dell'onere LPP di circa CHF 20'000.--. Da considerare che lo stesso dipende dal numero di sezioni, relativi docenti ed incaricati, oltre al numero di ore speciali assegnate quale Comune sede.

Per quanto concerne i salari ed assicurazioni sociali, tranne i contributi alla cassa pensione precedentemente citati, vi è un aumento di CHF 50'000.--, seguono le componenti principali di tale aumento:

- Personale ausiliario CHF 17'000.--
- Supplenti SE CHF 13'000.--
- Aumento legati all'ord. Scolastico quale Comune sede CHF 20'000.--

Il personale ausiliario è composto da una docente che si occupa dell'attività culturale legata all'orto didattico e di uno stagista quale supporto alla pluriclasse presente in istituto, durante il periodo ottobre 2024/maggio 2025.

L'aumento dell'onere delle supplenze è dato per far fronte ad un'assenza di lunga durata, iniziata nel settembre 2024 per la quale si prospetta il rientro nel primo trimestre 2025. Parte della spesa sarà recuperata alla voce *Rimborsi assicurativi IPG (conto 212/4260.200)*.

Viene aumentata la voce *Docenti esterni (conto 212/3612.105)* di CHF 4'500.--. Oltre alle prestazioni del docente di musica viene considerato il compenso all'insegnamento religioso. La spesa totale comprende sia lo stipendio che le assicurazioni sociali correlate.

Rimborsi stipendi docenti da altri comuni aumento del ricavo di CHF 30'000.-- e rimborsi assicurativi per CHF 13'000.--.

### **217 Edifici scolastici**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
217	Saldo edifici scolastici	367'500	395'200	- 27'700

Questo centro di costo rileva i costi del personale che si occupa della gestione degli edifici scolastici, in particolare il custode e tutte le ausiliarie di pulizia.

- Centro scolastico SI: due ausiliarie di pulizia
- Centro scolastico SE: un custode e cinque ausiliarie di pulizia

Nell'allestimento del preventivo viene aggiornata la posta legata alla manutenzione dello stabile della scuola dell'infanzia in base alle necessità effettive previste per l'anno 2025, con una minor spesa di CHF 17'000.--. Stessa prassi per la scuola elementare con una diminuzione delle spese per manutenzioni di CHF 10'000.--.

### **219 Scuola dell'obbligo, n.m.a.**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
219	Saldo scuola dell'obbligo	95'850	94'210	+ 1'640

In parte l'aumento è da ricondurre:

- Aumento della posta per la manutenzione dell'orto didattico CHF 500.--
- Aumento della spesa per le derrate alimentari CHF 2'000.--
- Diminuzione dei costi per il carburante di CHF 1'000.--

### **3 CULTURA SPORT TEMPO LIBERO**

#### **311 Musei e arti figurative**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
311	Musei e arti figurative	60'000	20'000	+ 40'000

Ridefinizione delle voci presenti a preventivo:

- Allestimento di una mostra di artisti muraltesi, aumento di CHF 10'000.--
- Sostegno della retrospettiva artista muraltese Niele Toroni "Casa Rusca CHF 30'000.--

#### **329 Cultura, n. m. a.**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
329	Cultura n. m. a.	79'145	47'644	+ 31'501

Lo stabile palacongressi con l'avanzare del tempo richiede una maggiore manutenzione puntuale, viene aumentato il preventivo di CHF 10'000.--;

Inserimento di un nuovo conto nei contributi: "sagre e feste di paese" CHF 20'000.--.

#### **331 Film e cinema**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
331	Film e cinema	76'250	66'250	+ 10'000

- La voce contabile viene aggiornata allineandosi al contributo elargito negli ultimi anni alla manifestazione "Locarno Film Festival", maggior costo CHF 10'000.--.

#### **332 Mass media**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
332	Mass media	48'826	43'350	+ 5'476

- Aumento del contributo a favore della manifestazione Festivallibro di CHF 10'000.--.

#### **342 Tempo libero**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
342	Saldo tempo libero	555'750	688'800	- 133'050

#### **Il dicastero comprende:**

4 unità – grado d'occupazione totale 300%

Al 31.12.2023 vi è stata l'uscita di un collaboratore, non più sostituito, questo ha comportato una minor spesa globale di CHF 93'000.--.

Si prevede comunque un rinforzo tramite avventizi durante il periodo estivo. Aumento compreso gli oneri sociali di CHF 20'000.--.

La manutenzione per i terreni ed alberature prospettata sarà minore di circa CHF 20'000.-- mentre quella dei parchi gioco e giardini minore di CHF 25'000.--.

Negli altri costi d'esercizio vengono rilevati i rimborsi ai civilisti. In base alla pianificazione estiva per il 2025, viene diminuita la spesa di CHF 10'000.--.

Nuovo contributo a favore della cittadinanza: Ticinopass CHF 10'000.--.

### **350 Chiese e affari religiosi**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
350	Saldo Chiese e affari religiosi	61'113	25'613	+ 35'500

- Approvvigionamento energia, aumento della posizione di CHF 4'000.-- in base alla media degli ultimi anni. Le condizioni metereologiche condizionano fortemente la spesa;
- Manutenzione Chiesa S. Vittore CHF 24'000.-- sono in programma alcune opere preventive da mettere in atto;
- Manutenzione casa parrocchiale CHF 8'000.--; con l'avanzare del tempo le incidenze sono più frequenti.

## **4 SANITA'**

### **412 Case medicalizzate, di riposo e cura**

#### **421 Cure ambulatoriali**

Come citato nell'introduzione del preventivo, la rinuncia alla misura sui fondi, come da lettera dell'ACT del 10 aprile 2024, ha un impatto finanziario non indifferente sulle casse del Comune, sia sul finanziamento delle case per anziani che per il finanziamento del SACD d'interesse pubblico, dei servizi privati e degli infermieri indipendenti.

Le riduzioni lineari da parte del Cantone, rispetto a quanto previsto dalle leggi comporta un maggior costo di CHF 130'000.--.

Oltre alla riduzione lineare, vi è l'invecchiamento della popolazione che porta a lievitare la spesa a carico del Comune.

### **Estratto legge sull'assistenza e cura a domicilio (LACD)**

#### *C. Determinazione del contributo globale*

Art. 38 Nel calcolare il contributo globale il Consiglio di Stato tiene in particolare conto delle seguenti entrate:

- a) i contributi corrisposti dagli utenti secondo l'art. 30 della presente legge;*
- b) le partecipazioni degli assicuratori malattia;*
- c) le prestazioni assicurative particolari;*
- d) ogni altro ricavo stabilito dal Regolamento d'applicazione della presente legge.*

#### *D. Ripartizione del contributo globale*

##### *Art. 39*

- 1. I Comuni si assumono complessivamente i quattro quinti della somma dei contributi globali di cui all'art. 38 della presente legge, ripartiti nella misura corrispondente ad una percentuale uniforme del loro gettito d'imposta cantonale.*
- 2. Il quinto rimanente viene assunto dal Cantone.*
- 3. Nel caso in cui si tratti di un SACD d'interesse pubblico, i Comuni del comprensorio si ripartiscono un eventuale disavanzo se questo deriva da prestazioni non contemplate dal contratto di prestazione e se le spese che l'hanno determinato sono state approvate nell'ambito del suo preventivo.*

##### *Art. 42*

- 1. Alla determinazione del contributo fisso e alla ripartizione dello stesso tra Cantone e Comuni si applicano per analogia gli art. 38 e 39 della presente legge.*

## Estratto legge promovimento, coordinamento e finanziamento delle attività a favore degli anziani (LAnz)

### 2. Ripartizione del contributo globale per l'esercizio

#### Art. 10

1 I Comuni si assumono complessivamente i quattro quinti della somma dei contributi globali, il Cantone si assume il rimanente quinto.

### 2. Ripartizione del contributo globale per il finanziamento residuo delle cure

#### Art. 13

1 I Comuni si assumono complessivamente i quattro quinti della somma dei contributi globali, il Cantone si assume il rimanente quinto.

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
412	Saldo case medicalizzate	1'430'000	1'330'000	+ 100'000

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
421	Saldo cure ambulatoriali	662'500	632'500	+ 30'000

Per il calcolo dei vari contributi vengono utilizzati i parametri forniti dall'ufficio degli anziani e cure a domicilio nel mese di ottobre:

		PREVENTIVO 2024 CHF/giornata	PREVENTIVO 2025 CHF/giornata	DIFFERENZA
CASE ANZIANI	Finanziamento case per anziani - sussidiate	CHF 51	CHF 58	+ CHF 7
	Finanziamento case per anziani - solo cure	CHF 17	CHF 20	+ CHF 3
	Finanziamento case per anziani fuori Cantone	CHF 34	CHF 34	-
	Spese legate al gettito			
	Finanziamento con gettito	6.15 %	7.01%	+ 0.86%
SACD/INFERMIERI	Finanziamento SACD	1.73%	2.05%	+ 0.32%
	Finanziamento servizi privati ed infermieri	1.05%	1.24%	+ 0.19%
	Finanziamento servizi d'appoggio	2.31%	2.10%	- 0.21%
	Finanziamento mantenimento a domicilio	CHF 29.96	CHF 30.19	+ CHF 0.23

### 422 Servizi di salvataggio

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
422	Saldo servizi di salvataggio	107'000	103'000	+ 4'000

Quale partecipazione attiva al pronto intervento, si ricorda la messa a disposizione della cittadinanza di due apparecchi defibrillatori ubicati presso:

- Casa comunale
- zona Parco giochi Burbaglio

L'aumento dei costi del settore salvataggio è dato dalla stima da parte dell'ente Salva del fabbisogno per il prossimo anno. Il costo pro-capite viene valutato in circa CHF 40.--.

#### **432 Altra lotta contro le malattie**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
432	Saldo altra lotta contro le malattie	1'000	5'000	- 4'000

In base alle necessità degli ultimi due anni viene adeguata la spesa.

#### **5 SICUREZZA SOCIALE**

##### **512 Riduzione dei premi**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
512	Saldo riduzione dei premi	4'000	7'000	- 3'000

Il dipartimento della Sanità e Socialità ha riattivato nell'esercizio 2024 il servizio di segnalazione ai Comuni degli assicurati morosi LAMal, indennizzando l'importante lavoro di prossimità effettuato da parte degli uffici sociali comunali. In base ai primi sei mesi di attività viene ricalcolato il compenso per i servizi prestati.

##### **572 Aiuto economico**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
572	Saldo aiuto economico	245'000	265'000	- 20'000

In base agli ultimi due anni viene ricalcolato il contributo assistenziale.

Resta comunque l'incertezza legata ad un aumento dei prezzi dei beni al consumo che porta ad un rincaro delle prestazioni a livello cantonale. La valutazione della nostra massa critica ha portato a questo nuovo ricalcolo.

##### **579 Assistenza n. m. a.**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
579	Saldo assistenza n. m. a.	172'600	170'890	+ 1'710

#### **Il dicastero comprende:**

2 unità lavorative – grado d'occupazione totale 110%

(90%) Gerente ufficio sociale;

(20%) si paventa una figura a sostegno dell'ufficio ancora da definire nel dettaglio.

#### **6 STRADE**

##### **615 Strade comunali**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
615	Saldo strade comunali	420'000	576'992	- 156'992

Dicasteri: Strade 615/ Cimitero 771/ Nettezza urbana 779/ Case popolari 963

## Il dicastero comprende:

6 unità lavorative – grado d'occupazione totale 550%

1 avventizio periodo estivo

1 avventizio gestione puntuale della piazza rifiuti

Nel primo trimestre del 2024 un dipendente è passato al beneficio della meritata pensione. A preventivo si ventilava la possibile sostituzione, ma solo se effettivamente necessario. La riorganizzazione dei compiti ha fatto sì che la squadra fosse in grado di provvedere alle necessità attuali. Questa nuova impostazione ha diminuito la spesa salariale di CHF 112'000.--.

Aumento delle tasse causali derivanti dai parchimetri, ora funzionanti a pieno regime. In base agli incassi del corrente anno si aumentano gli stessi di CHF 20'000.--.

## 622 Traffico regionale e d'agglomerato

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
622	Saldo traffico regionale e d'agglom.	727'800	890'500	- 162'700

Il calcolo si basa sulle indicazioni ricevute da parte del dipartimento del territorio, dati che a consuntivo potranno variare in modo sostanziale. Inoltre, alcune partecipazioni sono date dalle aliquote di partecipazione agli investimenti (CIT).

Si presentano i dati forniti dal dipartimento del territorio per il calcolo delle quote spettanti:

	Consuntivo 2022	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025**
Contributi traffico regionale a carico dei comuni (TPR)	25,3 mio CHF	25,2 mio CHF	25,6 mio CHF	26,4 mio CHF

	Consuntivo 2022*	Consuntivo 2023*	Preventivo 2024	Preventivo 2025**
Contributi Comunità tariffale Arcobaleno (CTA)	-- mio CHF	-- mio CHF <sup>A</sup>	5,2 mio CHF	5,2 mio CHF

*\*Nessun contributo CTA versato in quanto le vendite di titoli di trasporto sono state superiori alle aspettative*

*\*\* I valori indicati sono una stima basata sulle prime offerte finanziarie trasmesse dalle imprese di trasporto, viene precisato che il preventivo 2025 non è ancora stato licenziato dal Cds*

## 7 PROTEZIONE DELL'AMBIENTE E PIANIFICAZIONE DEL TERRITORIO

### 710 Approvvigionamento idrico

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
710	Saldo approvvigionamento idrico	35'000	2'000	+ 33'000

Durante il prossimo esercizio contabile, oltre alla normale manutenzione è prevista la sostituzione di quattro idranti dell'acqua potabile, come a pianificazione delle opere da parte dell'ente LEA (Locarnese Ente Acqua).



## **720 Eliminazione delle acque di scarico**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
720	Saldo eliminazione delle acque	- 41'050	- 33'525	+ 7'525

- Maggior ricavo di CHF 7'525.--. Ricordiamo che questo dicastero, esattamente come accade già per il servizio rifiuti, in futuro dovrà autofinanziarsi.

## **730 Gestione dei rifiuti**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
730	Saldo eliminazione dei rifiuti	0	0	0

- Nell'allestimento del preventivo si è riscontrata l'incognita dovuta alla forte volatilità del prezzo di smaltimento della carta che da un mese all'altro può variare considerevolmente.
- I saldi azzerati sono dovuti all'imposizione dell'autofinanziamento del servizio.
- In fase di consuntivo sarà versato o prelevato dal fondo di pertinenza il saldo effettivo generato dal dicastero.

## **741 Opere di sistemazione dei corsi d'acqua**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
741	Saldo opere di sistemaz. corsi d'acqua	15'000	30'000	- 15'000

L'onere viene ricalcolato in base alle esigenze pianificatorie per l'anno 2025.

## **750 Protezione delle specie e del paesaggio**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
750	Saldo protezione specie e paesaggio	4'000	0	+ 4'000

Nel 2024 siamo stati confrontati per la prima volta con la problematica del randagismo. Per legge tali costi vengono messi a carico del Comune. In base alle spese veterinarie sostenute nel 2024 viene aperto un nuovo conto per far fronte a necessità puntuali.

## **761 Protezione dell'aria e del clima**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
761	Saldo protezione aria e clima	2'500	3'700	- 1'200

Nel prossimo esercizio sarà effettuato il controllo di tutti gli impianti di combustione, la maggior parte della spesa sarà recuperata.

## **769 Altri tipi di lotta contro l'inquinamento ambientale**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
769	Saldo inquinamento ambientale	30'600	61'600	- 31'000

Il Comune è molto sensibile alla protezione dell'ambiente. Nell'arco del prossimo anno saranno definiti nuovi incentivi ecologici ed energetici che saranno messi in atto appena saranno definiti nel dettaglio i relativi regolamenti ed ordinanze. Si riduce la spesa in quanto si tratta di incentivi che permettono il prelievo della spesa dal fondo FER.

## **779 Protezione dell'ambiente**

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
779	Saldo protezione dell'ambiente	23'650	36'600	- 12'950

Ogni anno viene ricalcolato l'onere in base ai consumi effettivi di materiale, acqua, canalizzazioni e rifiuti.

## **FINANZE ED IMPOSTE**

### **910 Imposte**

Per le previsioni finanziarie future ci si è basati sui gettiti d'imposta già accertati a livello cantonale per l'esercizio 2021, i dati scaturiti dai listati interni cantonali e comunali delle imposte conguagliate e quelle valutate per i periodi 2022 e 2023. Il vantaggio di gestire direttamente la partita fiscale permette di avere i dati aggiornati ad ogni modifica, emissione ed incasso.

Si è inoltre tenuto conto dei parametri forniti dalla Sezione degli Enti Locali in riferimento ai tassi di crescita del Prodotto Interno Lordo (PIL):

#### **Persone fisiche (PF):**

PIL (Prodotto Interno Lordo)			
(dato cantonale - valore nominale espresso in %)			
2022	2023	2024	2025
3.7	1.9	2.6	2.6

#### **Persone giuridiche (PG):**

Per la valutazione delle PG non si possono applicare direttamente i tassi sopra elencanti, in quanto dipendono dal settore economico d'appartenenza. Rappresentano circa il 7% del gettito. Rispetto all'ultimo accertamento dovrebbe diminuire ulteriormente in base alla modifica della legge tributaria che prevede una diminuzione dell'aliquota sia sull'utile che sul capitale: negli anni a seguire continuerà a diminuire ulteriormente passando dall' 8% al 5.5%.

#### **Gettito utilizzato per il calcolo del preventivo\*:**

- Persone fisiche	CHF	9'900'000
- Persone giuridiche	CHF	800'000
- Imposta immobiliare	CHF	650'000
- Imposta personale	CHF	88'000

→ **Moltiplicatore applicato all'esercizio 2025** → **75%**

\*NB: nel calcolo del gettito non rientrano le imposte alla fonte

## Soppravvenienze d'imposta

La prudentiale valutazione del gettito, seguendo le varie direttive, porta a chiusura dei conti, alla constatazione del realizzo di soppravvenienze d'imposta dettate da variabili non prevedibili. Per esempio, importanti variazioni tra un anno e l'altro di singoli contribuenti. Per coerenza è possibile che possano verificarsi delle soppravvenienze negative dettate proprio da questo tipo di variabilità. Per l'anno 2025 la stima delle soppravvenienze si attesta complessivamente a CHF 300'000.--.

## Imposte suppletorie

Favorite in parte dall'amnistia fiscale volta a spingere i contribuenti ad essere motivati a portare alla luce, e quindi a legalizzare, eventuali redditi e patrimoni non dichiarati. Dopo parecchi anni di dibattiti, queste misure sono state introdotte a livello cantonale, malgrado non vi sia un quadro di amnistia a livello federale. Le autorità fiscali cantonali accolgono le denunce e svolgono la procedura di recupero d'imposta a condizione che i presupposti siano adempiuti. In caso contrario aprono, fatti salvi i casi di successione, una procedura di recupero d'imposta e anche una procedura penale.

La maggior parte delle entrate avvengono di regola nel 4. Trimestre dell'anno. In fase di preventivo, non disponiamo ancora dei dati aggiornati riguardanti l'esercizio 2024.

- Prudenzialmente sono state valutate imposte suppletorie per CHF 150'000.--, importo in linea con i periodi fiscali precedenti.

## Imposte alla fonte

Per la valutazione della voce sono stati considerati gli ultimi anni fiscali.

## Calcolo del fabbisogno

### **Valutazione del gettito d'imposta 2025**

Imposte PF	CHF	9'900'000
Imposte PG	CHF	<u>800'000</u>
Gettito comunale al 100%	CHF	10'700'000

Moltiplicatore politico 75%	<b>CHF</b>	<b>8'025'000</b>
Imposta immobiliare comunale	CHF	650'000
imposta personale	CHF	<u>88'000</u>
<b>Gettito d'imposta 2025 al 75%</b>	CHF	<b>8'763'000</b>

### **Calcolo Fabbisogno netto d'imposta 2025**

Fabbisogno d'imposta 2025	CHF	10'129'373
./. Imposta immobiliare comunale	CHF	650'000
./. Imposta personale	CHF	<u>88'000</u>
<b>Fabbisogno netto d'imposta 2025</b>	<b>CHF</b>	<b>9'391'373</b>

**Moltiplicatore aritmetico 2025 in %** **87.77 %**

Fabbisogno netto x 100  
Gettito d'imposta soggetto a moltiplicatore

## Moltiplicatore

L'equilibrio finanziario è la base nella determinazione del moltiplicatore comunale. Il Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei Comuni (Rgfcc) stabilisce quanto segue:

### Rispetto dell'equilibrio finanziario (art. 151 cpv 1, arti 159 cpv 3 LOC)

Il conto economico deve essere pareggiato a medio termine, mentre il capitale proprio non può essere negativo per più di quattro anni consecutivi.

### Capitale Proprio

Il Capitale proprio al 31.12.2023 ammontava in totale a	<b>CHF 14'038'790.69</b>
- di cui "Fondi" (gruppo 291)	CHF 87'183.07
- ed "eccedenze di Bilancio (gruppo 299)	CHF 13'951'607.62

È anche consuetudine che i conti consuntivi chiudano quasi sempre con un risultato migliore rispetto al preventivo, che viene redatto con un certo grado di prudenza. Si può quindi concretamente ipotizzare che il risultato d'esercizio per l'anno 2025 possa chiudersi con una perdita meno importante rispetto a quanto prospettato.

Fatte le premesse di cui sopra, legate essenzialmente alle spese correnti, occorre segnalare che il gettito è stato stimato in maniera prudenziale. Vi saranno probabilmente maggiori entrate legate a nuovi contribuenti ed a riprese fiscali (oggi non ancora quantificabili ma esposte in modo prudenziale in base alla media degli ultimi anni), che faranno sì che, a consuntivo, il fabbisogno venga in buona parte coperto o, se non fosse il caso, la perdita prevista sia inferiore rispetto a quanto prospettato ed economicamente sopportabile. La situazione descritta è già stata riscontrata nel nostro Comune negli anni precedenti.

### 930 Perequazione finanziaria e compensazione degli oneri

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
930	Saldo perequazione finanziaria	35'000	16'000	+ 19'000

Abbiamo appreso negli scorsi giorni che, come già si paventava nell'esercizio precedente, siamo stati riclassificati da Comune neutro a Comune pagante in tema di contributo di livellamento. Fare una previsione di spesa per l'esercizio 2025 non è semplice. L'onere scaturisce dal calcolo di diversi fattori e medie finanziarie relative a 5 esercizi contabili.

Cautelativamente si prevede una ripresa di CHF 20'000.--.

Per quanto concerne il fondo di perequazione il costo viene diminuito in base alle comunicazioni da parte della SEL di CHF 1'000.--.

### 950 Partecipazione ad entrate del Cantone

In questo centro di costo rientra il contributo del Cantone per effetti della riforma fiscale. Questo assieme all'entrata in vigore dal 01.01.2020 delle misure cantonali d'attuazione della Legge federale sulla riforma fiscale sul finanziamento dell'AVS (RFFA). Il contributo attualmente ammonta a 9 milioni di franchi (in precedenza erano 13 milioni).

La nostra partecipazione corrisponde a circa CHF 28'000.--.

### **963 Immobili dei beni patrimoniali**

I dati sono in linea con il preventivo 2024

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
963	Saldo immobili BP	- 325'370	- 342'220	- 16'850

Da considerare che il messaggio MM 12/22 approvato in CC il 17.07.2023, viene finanziato dalle entrate dei Beni Patrimoniali ed avrà un impatto finanziario sul dicastero per i prossimi 5 anni a dipendenza dell'avanzamento delle opere di manutenzione degli immobili patrimoniali.

### **969 Beni patrimoniali, n.m.a.**

Come da disposizioni SEL n. 03/2024 del 05.02.2024, alcuni conti presenti nel dicastero 021 sono stati riclassificati in MCA2 in questo nuovo settore

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
969	Beni patrimoniali, n.m.a.	26'000	0	+ 26'000

### **990 Voci non ripartite**

In questo dicastero si riportano gli ammortamenti dei Beni Amministrativi ed il contributo per il risanamento finanziario del Cantone.

GRUPPO	DESCRIZIONE	confronto		
		2025	2024	Variazione
990	Saldo voci non ripartire	630'700	702'635	-71'935

Per alcuni investimenti nel 2024 termineranno le rate d'ammortamento con un conseguente minore onere, temporaneo, in quanto a partire dal 2026 partiranno gli ammortamenti di opere che si concluderanno nel 2025.

Si tratta comunque di una previsione, in quanto in fase di allestimento del preventivo mancano ancora diverse liquidazioni.

## **GESTIONE DEGLI INVESTIMENTI**

Il preventivo del conto degli investimenti per il 2025 presenta uscite totali per CHF 2'151'750.-- ed entrate pari a CHF 320'000.-- con un onere netto di CHF 1'831'750.--

### **Di seguito gli investimenti più rilevanti:**

#### **Amministrazione generale**

Studio nuovo centro civico	CHF 50'000.—
Nuove lampade energetiche (CHF 70'000.--) prelievo al FER	CHF 0.—

#### **Ordine pubblico e sicurezza**

Ampliamento della videosorveglianza	CHF 260'000.—
-------------------------------------	---------------

#### **Scuole edifici scolastici**

Sistemazione piazzale scuole	CHF 150'000.—
Nuove lampade energetiche (vari edifici CHF 110'000.--) prelievo al FER	CHF 0.—

#### **Cultura, sport, tempo libero**

Veranda bioclimatica bar Incontro	CHF 100'000.—
Progettazione nuovi spazi ricreativi	CHF 50'000.—

#### **Trasporti e comunicazioni**

Sistemazione via Bacillieri	CHF 100'000.—
Sistemazione via Sociale	CHF 100'000.—
Acquisto fondo 246 RFD e 769 RFD	CHF 260'000.—
Altre opere legate alle strade	CHF 210'000.—

#### **Traffico regionale**

PaLoc vari	CHF 251'750.—
------------	---------------

#### **Eliminazione delle acque di scarico**

Sostituzione canalizzazioni comparto stazione	CHF 100'000.—
---	---------------

#### **Pianificazione del territorio**

Opere conclusive PR	CHF 100'000.—
Progetto moderazione del traffico MM05/24	CHF 100'000.—