



Chiasso, 24 ottobre 2025

Ris. mun. 1234 / 14 ottobre 2025
1266 / 21 ottobre 2025

Municipio
Piazza Col C. Bernasconi 1
6830 Chiasso

Tel. +41 (58) 122 48 20
municipio@chiasso.ch

MESSAGGIO MUNICIPALE N. 11 / 2025 -----
ACCOMPAGNANTE I CONTI PREVENTIVI DELL'AMMINISTRAZIONE COMUNALE E LA FISSAZIONE DEL MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA PER L'ANNO 2026

Al lodevole

CONSIGLIO COMUNALE

6830 Chiasso

Egregio signor Presidente,
Gentili signore, egregi signori Consiglieri comunali,

Mediante il presente messaggio vengono sottoposti al Consiglio comunale per approvazione, i conti preventivi del Comune, unitamente alla proposta di determinazione del moltiplicatore d'imposta, per l'anno 2026.



INDICE

	<u>Pagine</u>
INTRODUZIONE AL PREVENTIVO	3 - 7
RIASSUNTO PREVENTIVO	8 - 9
EVOLUZIONE FABBISOGNO PER DICASTERO	10
PRESENTAZIONE DELLA GESTIONE COMUNALE	11 - 22
MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA	23 - 24
PRESENTAZIONE DEL RAMO INVESTIMENTI	25
SPIEGAZIONE AI PRINCIPALI SCOSTAMENTI PER CENTRI DI COSTO	26 - 36
RIVALUTAZIONE BENI	37
TESTO DI RISOLUZIONE	38

INTRODUZIONE AL PREVENTIVO 2026

Situazione generale

Il preventivo per l'anno 2026 viene emanato dal Municipio in un contesto economico internazionale caratterizzato da una marcata instabilità. Dopo un primo ciclo di riduzioni dei tassi d'interesse da parte delle principali banche centrali nel corso del 2025, finalizzato a sostenere la crescita economica, l'economia globale continua a mostrare segnali contrastanti. Il rallentamento dell'inflazione ha favorito una distensione delle condizioni monetarie, ma i benefici sull'economia reale si manifestano con lentezza, ostacolati da fattori strutturali e congiunturali persistenti.

Permangono infatti rilevanti elementi di incertezza: le tensioni geopolitiche in corso, in particolare nei contesti ucraino e mediorientale, continuano a generare volatilità nei mercati delle materie prime e ad influenzare negativamente il commercio internazionale. Allo stesso tempo, la frammentazione delle catene di approvvigionamento e l'aumento dei costi logistici rappresentano ancora un ostacolo alla piena ripresa dei flussi economici globali.

In questo quadro, se da un lato il costo del debito tende a stabilizzarsi su livelli più sostenibili rispetto agli anni precedenti, dall'altro le prospettive di crescita rimangono deboli e incerte, imponendo una gestione finanziaria comunale improntata alla prudenza, alla razionalizzazione delle risorse e alla tutela dell'equilibrio strutturale nel medio-lungo termine.

Il 2026 si profila come un esercizio di relativa stabilità dal profilo legislativo, nel senso che non sono previste nuove modifiche normative con impatto diretto e immediato sulle finanze comunali, analoghe a quelle che hanno caratterizzato il biennio precedente, come ad esempio la significativa riduzione dell'aliquota di imposizione sull'utile delle persone giuridiche, entrata in vigore il 1° gennaio 2025, che ha già prodotto nel corso dell'anno un'importante contrazione del gettito fiscale, i cui effetti continueranno a riflettersi per gli anni a venire.

Pur in assenza di nuove riforme fiscali con effetto immediato, si prevede che le spese di trasferimento a carico del Comune continueranno a crescere anche nel 2026, in particolare per quanto concerne i contributi destinati al settore sociosanitario, le partecipazioni cantonali e i versamenti a consorzi e organismi intercomunali.

Nel breve periodo, il Comune dovrà prepararsi ad affrontare le conseguenze delle recenti decisioni federali e cantonali, tra cui in particolare:

- la soppressione dell'imposizione del valore locativo sulle abitazioni primarie e secondarie, approvata in votazione federale il 28 settembre 2025 e quindi in fase di definizione per la sua attuazione;
- le riforme concernenti il finanziamento dei premi di cassa malati, che potrebbero comportare un futuro riorientamento delle competenze e degli oneri tra Cantone e Comuni a seguito della votazione cantonale pure del 28 settembre 2025.

Sebbene tali riforme non abbiano effetti diretti nel 2026, sarà indispensabile monitorarne attentamente l'evoluzione e predisporre già da ora gli strumenti tecnici e politici per affrontarne l'impatto negli esercizi futuri.

Nonostante il perdurare di una congiuntura finanziaria complessa, il Comune di Chiasso esercita un'attrattiva economica e territoriale, confermandosi quale polo privilegiato per l'insediamento di nuove attività imprenditoriali. Nel corso del 2025, sono state infatti registrate diverse nuove aperture societarie, attratte principalmente dai vantaggi logistici, derivanti dalla posizione strategica di Chiasso al confine con lo Stato italiano.

A conferma di questo dinamismo, si segnala la recente acquisizione dell'ex stabile Credit Suisse da parte di un operatore privato, con un progetto innovativo di riqualifica funzionale e commerciale. L'iniziativa prevede l'insediamento di imprese attive principalmente nei settori della tecnologia avanzata e dello sviluppo dell'intelligenza artificiale, che potrebbero generare effetti positivi diretti e indiretti sul tessuto comunale e regionale.

Si ritiene pertanto che tale tendenza possa proseguire anche negli anni a venire, contribuendo – almeno in parte – a compensare le perdite strutturali di gettito derivanti dalle recenti riforme fiscali. Il Municipio intende proseguire le proprie politiche di valorizzazione del territorio e di promozione economica, al fine di consolidare e ampliare ulteriormente l'attrattiva del Comune per investitori e contribuenti.

Il processo aggregativo del Basso Mendrisiotto ha raggiunto una fase decisiva nel corso del 2025, con la conclusione dello studio di aggregazione e la presentazione ufficiale del relativo rapporto ai singoli Consigli comunali dei Comuni coinvolti. Il documento illustra nel dettaglio le implicazioni amministrative, finanziarie e territoriali di una possibile unione tra le entità comunali partecipanti.



Attualmente, è in corso una fase di valutazione politica, nella quale i Municipi e i Legislativi locali stanno esaminando i contenuti del rapporto aggregativo.

Resta da definire l'iter successivo: da un lato, vi è l'ipotesi di procedere con una votazione popolare già nel corso del 2026; dall'altro, si valuta l'opportunità di posticipare la consultazione, in attesa di approfondimenti di determinati elementi dello studio, con l'obiettivo di disporre di una base più solida per un confronto fondato e consapevole.

Il Municipio di Chiasso segue con attenzione l'evoluzione del dossier, consapevole che un'eventuale aggregazione potrebbe generare sinergie significative in termini di efficienza gestionale, ottimizzazione delle risorse e rafforzamento della sostenibilità finanziaria a livello regionale, oltre che in termini di riconoscimento da parte di enti terzi, quali le istanze federali su tematiche di portata nazionale ed internazionale. A ciò si aggiunge la possibilità di rafforzare il peso politico e istituzionale del nuovo ente aggregato, rendendolo un interlocutore più autorevole nei confronti del Cantone. L'unione dei Comuni potrebbe inoltre consentire una pianificazione urbanistica più coerente, la valorizzazione integrata del territorio e un'offerta di servizi più ampia e qualificata per i cittadini, grazie alla messa in comune di competenze, strutture e progettualità. In un contesto di crescente complessità amministrativa e di richieste sempre più articolate da parte della popolazione, un Comune aggregato potrà affrontare con maggiore solidità le sfide future, garantendo continuità nella qualità dei servizi e maggiori capacità di investimento.

Per l'anno 2026, il Comune di Chiasso prevede un disavanzo d'esercizio di circa fr. 3'865'000.--, con un moltiplicatore d'imposta comunale invariato all'88%, sia per le persone fisiche, sia per quelle giuridiche.

Il Municipio prosegue nell'attuazione graduale delle azioni di riequilibrio finanziario, definite nel corso degli ultimi esercizi, cercando di contenere la spesa corrente e razionalizzare l'organizzazione, senza tuttavia incidere in modo significativo sull'offerta dei servizi pubblici, né procedere a un inasprimento del prelievo fiscale. In un contesto ancora esposto a fattori esterni di incertezza, si conferma l'impegno dell'Esecutivo a perseguire una gestione finanziaria improntata alla prudenza, alla sostenibilità e al mantenimento della coesione sociale.

Dati finanziari del preventivo

Le previsioni formulate per l'esercizio 2026 si fondano sui dati aggiornati del consuntivo 2025 e sull'analisi dei trend strutturali attualmente in corso, tenendo conto delle riforme attuate negli anni precedenti e previste.

Il Municipio prosegue l'attuazione della strategia di contenimento dei costi, in particolare per quanto concerne, sia le spese del personale con un risparmio effettivo rispetto ai preventivi precedenti, pur includendo gli aumenti legati agli scatti di anzianità e alla progressione prevista dalle scale salariali, sia le principali voci operative. Questo risultato costituisce un segnale positivo nel processo di riequilibrio finanziario, a conferma della validità delle misure introdotte. Tuttavia, gli sforzi compiuti risultano in parte neutralizzati da un incremento delle spese di trasferimento, riconducibile in particolare all'aumento dei contributi dovuti al Cantone per il settore degli anziani, che registra una crescita costante e strutturale. A ciò si aggiunge il rincaro dei costi di approvvigionamento energetico, sensibilmente superiori rispetto a quanto indicato nel preventivo 2025.

Sono attualmente in corso delle trattative con i Comuni convenzionati per la ridefinizione dei contributi relativi al servizio di Polizia, alla luce dell'evoluzione quantitativa e qualitativa dei servizi prestati. Negli ultimi anni, infatti, l'attività della Polizia comunale si è estesa in modo rilevante, con l'assunzione di nuovi e specifici compiti delegati dal Cantone (sostanze psicotrope, tratta esseri umani, ecc.) mentre gli importi delle convenzioni sono rimasti invariati. Per questi motivi, si sta valutando un adeguamento delle condizioni finanziarie, che consenta una più equa ripartizione dei costi, non ancora stata integrata nel presente preventivo 2026.

Per il 2026 il fabbisogno è stimato in fr. 28'040'000.--, rispetto a quello del 2025, ove si evidenziava un fabbisogno di fr. 28'988'000.--, con una diminuzione di fr. 948'000.-- (- 3.27%).

Il dato riportato differisce da quello indicato nella tabella del "Riassunto preventivo 2026", a causa dell'applicazione delle nuove disposizioni normative. A partire dal preventivo 2026, infatti, le imposte personali e immobiliari non sono più comprese nel gettito d'imposta sottoposto a moltiplicatore, bensì contabilizzate separatamente, come ricavo da imposte indipendente dal fabbisogno, secondo quanto stabilito dalla Sezione degli enti locali (SEL).

Al fine di garantire la coerenza e la comparabilità tra gli esercizi, è stato ritenuto opportuno applicare la stessa modalità anche al dato del 2025, ricalcolandolo secondo i nuovi criteri.



Sulla base delle previsioni attualmente disponibili, il Municipio ha risolto di proporre al Consiglio comunale il mantenimento del moltiplicatore d'imposta all'88% anche per l'anno 2026, sia per le persone fisiche, sia per le persone giuridiche.

Tale decisione è motivata dalla volontà di valutare con attenzione l'evoluzione dei risultati finanziari derivanti dalle misure di contenimento della spesa attualmente in vigore, prima di considerare un eventuale adeguamento del moltiplicatore o un intervento più incisivo sull'estensione e la qualità dei servizi comunali.

Nel contempo, si ritiene opportuno attendere l'esito del processo aggregativo in corso nel Basso Mendrisiotto, che potrebbe ridefinire in modo sostanziale l'assetto istituzionale e finanziario dei Comuni coinvolti. Qualsiasi modifica strutturale, tanto sul versante delle entrate quanto su quello delle uscite, dovrà pertanto essere valutata in un'ottica prospettica e coordinata, alla luce degli sviluppi attesi nei prossimi mesi.

Ne consegue che le entrate fiscali complessive provenienti dalle persone fisiche e giuridiche sono state stimate in fr. 24'175'000.-- (2025: fr. 23'100'000.--), con un incremento del 4.6% rispetto all'anno precedente, attribuibile, sia al trend di crescita registrato negli ultimi esercizi in particolare per le persone giuridiche, sia all'effetto delle modifiche legislative che prevedono la revisione delle stime immobiliari e l'introduzione di un'imposta minima per le persone giuridiche.

Nonostante questi segnali positivi sul fronte delle entrate, il dato relativo all'autofinanziamento rimane negativo, sebbene in miglioramento rispetto all'anno precedente. Per il 2026, si prevede un autofinanziamento pari a fr. -1'335'000.--, a fronte di investimenti netti stimati in fr. 1'130'000.--. Ne consegue che il Comune sarà verosimilmente costretto a ricorrere a nuovi finanziamenti per un importo indicativo di circa fr. 2'465'000.--, con un ulteriore impatto sull'evoluzione del debito pubblico e sugli oneri finanziari futuri.

**RIASSUNTO PREVENTIVO 2026**

CONTO ECONOMICO <i>(senza imputazioni interne - Addebiti/Accrediti)</i>	PREVENTIVO 2026 MP: PF 88% PG 88%	PREVENTIVO 2025 MP: PF 88% PG 88%	CONSUNTIVO 2024 (MP 88%)
Spese operative	73'047'950.00	72'119'415.00	72'650'076.83
Ricavi operativi <i>(senza imposte comunali base)</i>	41'512'811.00	38'223'211.00	42'965'966.60
RISULTATO OPERATIVO	-31'535'139.00	-33'896'204.00	-29'684'110.23
Spese finanziarie	1'711'250.00	1'607'050.00	1'517'440.60
Ricavi finanziari	5'206'300.00	5'075'300.00	5'352'079.01
RISULTATO FINANZIARIO	3'495'050.00	3'468'250.00	3'834'638.41
RISULTATO ORDINARIO	-28'040'089.00	-30'427'954.00	-25'849'471.82
Spese straordinarie	0.00	0.00	0.00
Ricavi straordinari	0.00	0.00	0.00
RISULTATO STRAORDINARIO	0.00	0.00	0.00
FABBISOGNO D'IMPOSTA	28'040'089.00	30'427'954.00	25'849'471.82
<i>Gettito Imp. Comunale base</i>	<i>24'175'000.08</i>	<i>24'540'000.00</i>	<i>25'700'000.00</i>
Presunto risultato totale d'esercizio	-3'865'088.92	-5'887'954.00	-149'471.82
CONTO DEGLI INVESTIMENTI			
Uscite per investimenti	7'925'000.00	8'218'500.00	8'005'525.54
Entrate per investimenti	6'795'000.00	1'530'000.00	1'209'251.35
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	1'130'000.00	6'688'500.00	6'796'274.19
CONTO DI FINANZIAMENTO			
ONERE NETTO PER INVESTIMENTI	1'130'000.00	6'688'500.00	6'796'274.19
AUTOFINANZIAMENTO	-1'334'588.92	-3'335'754.00	2'633'031.35
RISULTATO GLOBALE	-2'464'588.92	-10'024'254.00	-4'163'242.84

A seguito del cambiamento nella definizione di "fabbisogno" annunciata nella circolare SEL 3/2025, i "Ricavi operativi", il "Risultato operativo", il "Risultato ordinario", il "Fabbisogno d'imposta" e il "Gettito Imp. Comunale base" 2026 non sono confrontabili con gli anni precedenti. È invece confrontabile il "Presunto risultato totale d'esercizio".



Calcolo Autofinanziamento Anno : 2026

-3'865'088.92 + Risultato totale d'esercizio
2'310'000.00 + (33) Ammortamenti beni amministrativi
0.00 + (35) Versamenti in fondi e finanziamenti speciali
185'500.00 - (45) Prelievi da fondi e finanziamenti speciali
0.00 + (364) Rettifiche di valore prestiti dei beni amministrativi
0.00 + (365) Rettifiche di valore partecipazione dei beni amministrativi
406'000.00 + (366) Ammortamenti contributi per investimenti
0.00 + (389) Versamenti al capitale proprio
0.00 - (489) Prelievi da capitale proprio

-1'334'588.92

AUTOFINANZIAMENTO

Risultato dei servizi autofinanziati

Conti
3511 / 4511

Servizio Raccolta e eliminazione rifiuti	.300	(-) prelevamento dal fondo (disavanzo)	-5'500.00
--	------	--	-----------



II. EVOLUZIONE FABBISOGNO PER DICASTERO
(IN MIGLIAIA DI FRANCHI)

Dicastero	Preventivo 2026	Preventivo 2025	Differenza	Percentuale
Amministrazione	2'657	2'561	96	3.7%
Educazione	5'957	5'633	324	5.7%
Attività culturali	1'731	1'620	111	6.9%
Territorio	3'517	3'423	95	2.8%
Sport e tempo libero	2'188	2'174	15	0.7%
Contributi di legge	12'185	11'725	460	3.9%
Servizi sociali	1'522	1'399	123	8.8%
ARP	277	360	-83	-23.0%
Istituti sociali	951	1'469	-518	-35.3%
Pianif., trasp. pubbl., ambiente	2'608	2'666	-58	-2.2%
Sicurezza pubblica	3'540	3'551	-11	-0.3%
Finanze	-9'094	-7'594	-1'501	19.8%
Fabbisogno	28'040	28'988	-948	-3.3%
Gettito d'imposta 88%	14'675	14'500	175	1.2%
Gettito d'imposta 88%	9'500	8'600	900	10.5%
Risultato finale/previsto	3'865	5'888	-2'023	-34%

**III. PRESENTAZIONE DELLA GESTIONE COMUNALE**

(IN MIGLIAIA DI FRANCHI)

	PREVENTIVO 2026				PREVENTIVO 2025		CONSUNTIVO 2024	
	Preventivo 2026	in % su tot. ricavi	in % su prev. 2025	in % su cons. 2024	Preventivo 2025	in % su tot. ricavi	Consuntivo 2024	in % su tot. ricavi
Spese								
Spese per il personale	39'120	53.8	99.5	99.1	39'321	56.5	39'463	52.3
Spese per beni e servizi	13'146	18.1	103.6	97.2	12'683	18.2	13'518	17.9
Ammortamenti amministrativi	2'310	3.2	100.9	116.0	2'290	3.3	1'991	2.6
Spese finanziarie	1'711	2.4	106.5	112.8	1'607	2.3	1'517	2.0
Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	-	-	-	-	-	-	253	0.3
Spese di trasferimento	18'472	25.4	103.6	106.0	17'825	25.6	17'425	23.1
Addebiti interni	1'833	2.5	106.5	121.8	1'722	2.5	1'505	2.0
Totale spese	76'593	105.3	101.5	101.2	75'448	108.5	75'672	100.2
Risultato di gestione corrente	3'865				5'888		149	
Ricavi								
Imposte	13'590	18.7	110.1	95.7	12'340	17.7	14'203	18.8
Regalie e concessioni	460	0.6	91.5	89.7	502	0.7	512	0.7
Tasse e retribuzioni	14'853	20.4	98.1	96.7	15'146	21.8	15'353	20.3
Ricavi diversi	316	0.4	111.1	79.1	284	0.4	399	0.5
Ricavi finanziari	5'206	7.2	102.6	97.3	5'075	7.3	5'352	7.1
Prelevamenti da fondi e fin. speciali	186	0.3	129.9	106.0	143	0.2	175	0.2
Ricavi da trasferimento	12'110	16.7	107.7	98.3	11'248	16.2	12'324	16.3
Accrediti interni	1'833	2.5	106.5	121.8	1'722	2.5	1'505	2.0
Totale ricavi "extra fiscali"	48'553	66.8	104.5	97.4	46'460	66.8	49'823	66.0
Gettito provvisorio/fabbisogno	24'175	33.2	104.7	94.1	23'100	33.2	25'700	34.0
Totale ricavi	72'728	100.0	104.6	96.3	69'560	100.0	75'523	100.0

COMMENTO ALLE SINGOLE VOCI

Le spiegazioni definite per i singoli conti sono di carattere generale ed evidenziano gli scostamenti più importanti e significativi. Gli aumenti o le diminuzioni sono da riferirsi al preventivo e gli importi indicati sono arrotondati.

Spese per il personale

Preventivo 2026	Preventivo 2025	Consuntivo 2024
fr. 39'120'000.--	fr. 39'321'000.--	fr. 39'463'000.--

Le spese del personale previste per l'esercizio 2026 evidenziano una diminuzione rispetto ai preventivi degli anni precedenti, segnando un risultato significativo nel percorso di contenimento dei costi strutturali. Tale evoluzione è frutto della progressiva attuazione delle misure di risparmio già preannunciate dal Municipio. Nonostante il fisiologico aumento del costo del personale legato agli scatti di anzianità e alle progressioni previste dal Regolamento Organico dei Collaboratori (ROC), il totale dei costi del personale risulta comunque inferiore rispetto al preventivo 2025.

Movimenti del personale

Per il preventivo 2026, la tabella sottostante (situazione al 1° gennaio 2026) evidenzia una riduzione generale del numero di collaboratori, il cui numero totale al 1° gennaio assomma a 372,2 unità di lavoro a tempo pieno, rispetto alle 377,4 dell'anno precedente.



RAFFRONTO MOVIMENTO DEL PERSONALE

DICASTERO / CENTRO DI COSTO	1. gennaio 2026 ^{*)}	1. gennaio 2025 ^{*)}
<u>AMMINISTRAZIONE GENERALE</u>	11.6	12.4
CANCELLERIA E SERVIZIO GIURIDICO	6.9	7.2
CONTROLLO ABITANTI	1.7	1.7
CENTRO ELABORAZIONE DATI	2.8	3.3
UFFICIO CONCILIAZIONE	0.2	0.2
<u>EDUCAZIONE</u>	51.3	49.9
DIREZIONE E SEGRETARIATO	2.7	2.7
SCUOLA DELL'INFANZIA	9.0	10.0
SERVIZIO SCUOLA DELL'INFANZIA	8.5	7.3
SCUOLE ELEMENTARI**	21.3	20.1
SERVIZIO SCUOLE ELEMENTARI	6.8	6.8
DOPOSCUOLA	0.5	0.5
LA PERFETTA	2.5	2.5
<u>ATTIVITA' CULTURALI</u>	9.7	9.6
CINEMA TEATRO E PROMOZIONE DI ATTIVITA' CULTURALI	5.0	5.0
MAX MUSEO E SPAZIO OFFICINA	4.7	4.6
<u>TERRITORIO</u>	36.2	38.1
AMMINISTRAZIONE E SERVIZI TECNICI UTC	6.2	7.0
STRADE	1.0	1.0
OFFICINA COMUNALE E MAGAZZINO	9.5	10.6
TERRENI, PARCHI E GIARDINI	9.4	9.4
PULIZIA DELLA CITTÀ	7.0	7.0
STABILI AMMINISTRATIVI	1.6	1.6
CIMITERI E SERVIZIO FUNERARIO	1.5	1.5
<u>SPORT E TEMPO LIBERO</u>	19.9	20.9
AMMINISTRAZIONE E PROMOZIONE DI ATTIVITA' SPORTIVE	3.9	4.0
STADIO	2.3	2.5
STADIO DEL GHIACCIO	2.9	3.4
PALAPENZ	1.8	2.0
PISCINE ESTIVA E COPERTA	8.0	8.0
CENTRO SPORTIVO SESEGLIO	1.0	1.0



DICASTERO / CENTRO DI COSTO

SOCIALITA'

SERVIZIO SOCIALE

CENTRO GIOVANI

CENTRO DIURNO

CENTRO DI CURE PALLIATIVE

CASE GIARDINO E SOAVE

CHIASO CULTURE IN MOVIMENTO

CENTRO DI SOCIALIZZAZIONE

SPORTELLLO UCRAINA

AUTORITÀ DI PROTEZIONE 1

EDUCATIVA TERRITORIALE

OPERATORI DI PROSSIMITÀ

BIBLIOTECA

PIANIFICAZIONE, TRASPORTI PUBBLICI E AMBIENTE

AMMINISTRAZIONE AMBIENTE

SERVIZIO FORESTALE E DIVERSI

RACCOLTA ED ELIMINAZIONE RIFIUTI

CANALIZZAZIONI E DEPURAZIONE

PIANIFICAZIONE, TRASPORTI PUBBLICI E MOBILITA'

SICUREZZA PUBBLICA

POLIZIA

FINANZE

SERVIZI FINANZIARI

TOTALE DIPENDENTI COMUNALI

1. gennaio 2026*)	1. gennaio 2025*)
177.3	177.5
8.0	7.9
1.3	1.3
2.8	3.0
10.2	10.2
143.9	143.5
2.0	2.0
2.3	2.3
1.1	1.3
2.3	2.7
1.0	1.0
1.0	1.0
1.4	1.3
7.7	8.7
0.6	0.6
3.1	3.6
2.5	2.5
0.5	0.5
1.0	1.5
51.7	52.7
51.7	52.7
6.8	7.6
6.8	7.6
372.2	377.4

*) Unità di lavoro a tempo pieno

Spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio

Preventivo 2026	Preventivo 2025	Consuntivo 2024
fr. 13'146'000.--	fr. 12'683'000.--	fr. 13'518'000.--

Per rapporto al consuntivo 2024, si quantifica una diminuzione di fr. 372'000.-- (- 2%), mentre rispetto al preventivo 2025 vi è un peggioramento di fr. 463'000.-- (+ 3.6%). Nella tabella sottostante si presenta il dettaglio della posta per sottocategorie:

	Preventivo 2026	Preventivo 2025	Consuntivo 2024
Spese per materiale e merci	2'268'949	2'202'250	2'181'743
Investimenti non attivabili	807'600	838'150	597'303
Approvvigionamento e smaltimento	2'818'200	2'557'650	2'879'387
Prestazioni per servizi e onorari	3'459'590	3'423'900	3'350'650
Manutenzione immobili	1'586'300	1'533'100	1'636'132
Manutenzione beni mobili e immateriali	573'150	538'000	685'652
Pigioni, affitti, leasing, tasse di utilizzo	536'100	550'800	513'386
Rimborsi spese	43'800	42'600	43'721
Rettifica di valore e perdite su crediti	890'000	900'000	1'481'633
Spese d'esercizio diverse	162'000	97'000	147'985
Totale Spese per beni e servizi	13'145'689	12'683'450	13'517'592

Spese per materiale e merci: L'importo preventivato per il 2026 risulta allineato a quello previsto nel preventivo 2025. In questa categoria sono contabilizzati i costi per materiali di consumo necessari al funzionamento ordinario dei servizi comunali (es. forniture d'ufficio, materiale scolastico, prodotti per la pulizia, ecc.). Allo stato attuale, ulteriori riduzioni su questa voce risulterebbero difficilmente praticabili, se non prevedendo delle limitazioni dei servizi offerti.

Investimenti non attivabili: Questa categoria comprende principalmente le spese per l'acquisto di attrezzi, apparecchiature, piccoli macchinari e licenze software, che, per natura e valore unitario, non rientrano nel perimetro degli investimenti attivabili ai sensi delle direttive contabili vigenti. Per il 2026, il saldo previsto per tale voce risulta in linea con quanto preventivato per l'anno precedente, riflettendo una pianificazione coerente con le esigenze operative e con le politiche di razionalizzazione già introdotte.

Approvvigionamento e smaltimento: Questa voce comprende i costi per l'approvvigionamento di beni energetici e risorse primarie, quali combustibile, energia elettrica, gas e acqua potabile, destinati al funzionamento degli edifici comunali, degli impianti sportivi e dei servizi tecnici. Per il preventivo 2026, si prevede un incremento rispetto all'anno precedente, riconducibile in larga parte all'adeguamento delle tariffe di fornitura, aggiornate sulla base delle condizioni di mercato più recenti e delle previsioni formulate dagli enti erogatori.

Prestazioni per servizi e onorari: La voce comprende le spese relative a prestazioni professionali esterne, consulenze specialistiche, incarichi tecnici, servizi postali e bancari, oltre a compensi per prestazioni occasionali. Per il preventivo 2026, il saldo previsto risulta in linea con quello dell'anno precedente, senza variazioni significative o scostamenti degni di nota.

Manutenzione immobili dei BA: La voce include gli interventi ordinari di manutenzione sugli stabili comunali e sulla rete stradale, necessari per garantire la sicurezza, la funzionalità e il decoro delle infrastrutture pubbliche. Per il preventivo 2026, i costi risultano complessivamente in linea con quelli iscritti a preventivo per il 2025, fatta eccezione per un lieve incremento imputabile alla manutenzione degli stabili, dovuto all'esecuzione di interventi programmati su alcune strutture comunali.

Manutenzione beni mobili e immateriali: Questa voce comprende le spese relative alla manutenzione di attrezzature, impianti tecnici, software e sistemi di comunicazione, nonché di altri beni mobili e immateriali di proprietà comunale. Per il preventivo 2026, si prevede un lieve aumento rispetto all'anno precedente, dovuto all'incremento dei costi di manutenzione legati ai servizi di telefonia. È attualmente in corso una revisione completa dei contratti telefonici comunali, con l'obiettivo di razionalizzare le spese e migliorare l'efficienza del servizio.

Pigioni, affitti, leasing, tasse di utilizzo: Questa voce comprende le spese per la locazione di immobili, gli affitti per l'utilizzo di strutture esterne, i contratti di leasing per veicoli e attrezzature, nonché le tasse di utilizzo per beni e infrastrutture non di proprietà comunale. Per il preventivo 2026, non si rilevano scostamenti significativi rispetto all'anno precedente.

Rimborsi spese: Questa voce si riferisce soprattutto ai costi legati alle trasferte. L'importo previsto per il 2026 rimane sostanzialmente in linea con quello degli anni precedenti.

Rettifica di valore e perdite su crediti: Questa voce riguarda specialmente le perdite su debitori relative ai crediti d'imposta e, in misura minore, ai crediti legati all'Autorità Regionale di Protezione (ARP). La significativa riduzione rispetto al consuntivo 2024 è da ricondurre all'eccezionalità dell'importo registrato nell'anno precedente sotto il capitolo perdite su crediti.

Spese d'esercizio diverse: Questa categoria raccoglie spese residuali non riconducibili ad altre voci specifiche del piano dei conti, riferite a costi accessori, spese occasionali e oneri vari legati alla gestione amministrativa corrente.

Per il preventivo 2026, si prevede un leggero aumento rispetto all'anno precedente, riconducibile in parte alle spese sostenute per gli uffici del Centro Internazionale d'Arte e Grafica, le cui necessità operative e gestionali sono risultate superiori a quanto originariamente ipotizzato nel preventivo 2025, compensate parzialmente da maggiori ricavi registrati nella voce ricavi.

Ammortamenti beni amministrativi

Preventivo 2026	Preventivo 2025	Consuntivo 2024
fr. 2'310'000.--	fr. 2'290'000.--	fr. 1'992'000.--

Per il 2026, l'importo degli ammortamenti dei beni amministrativi risulta in linea con quello indicato nel preventivo 2025. L'aumento è da ricondurre all'attivazione di nuovi cespiti da ammortizzare, i cui effetti finanziari risultano quasi interamente compensati dalla conclusione dell'ammortamento di beni iscritti negli esercizi precedenti.

Spese finanziarie

Preventivo 2026	Preventivo 2025	Consuntivo 2024
fr. 1'711'000.--	fr. 1'607'000.--	fr. 1'517'000.--

L'aumento di questa voce è dovuto all'incremento dei costi per interessi passivi, derivanti dal rinnovo dei prestiti in scadenza, rinegoziati a tassi d'interesse maggiori rispetto al passato.

Spese di trasferimento

Preventivo 2026	Preventivo 2025	Consuntivo 2024
fr. 18'472'000.--	fr. 17'825'000.--	fr. 17'425'000.--

Questa voce comprende le spese in larga parte imposte da obblighi di legge o da convenzioni cantonali e intercomunali, sulle quali il Comune non dispone di margini di gestione autonoma. Si tratta dei contributi versati al Cantone, a Consorzi, a enti intercomunali e a istituzioni terze, nell'ambito di competenze delegate o condivise che rientrano nel perimetro della collaborazione tra enti pubblici. Per l'esercizio 2026, si prevede un aumento complessivo pari a fr. 647'000.-- rispetto al preventivo 2025, e pari a fr. 1'047'000.-- rispetto al consuntivo 2024. Tale incremento è riconducibile all'aumento dei contributi cantonali per le spese relative alle assicurazioni sociali, che continuano a rappresentare una componente di spesa strutturalmente crescente per i Comuni. A ciò si aggiunge l'incremento del contributo per il trasporto pubblico, determinato dall'adeguamento obbligatorio delle partecipazioni comunali, nonché l'introduzione di un nuovo contributo cantonale destinato al sostegno alle famiglie, quantificato per il 2026 in fr. 125'000.-

Centro di costo 501 – Rimborsi e contributi di legge

AM/PC/AVS/AI: Il contributo AM/PC/AVS/AI nel 2026 è stimato in fr. 3'700'000.--, rispetto ai fr. 3'300'000.-- del preventivo 2025. L'aumento è attribuibile, sia all'incremento del gettito fiscale 2024, che costituisce la base di calcolo, sia all'aumento della percentuale di partecipazione richiesta dal Cantone, che determina una maggiore incidenza a carico del Comune.

Anziani: l'onere preventivato ammonta a fr. 40'000.-- in più rispetto all'anno precedente. Anche in questo caso, il maggior importo è riconducibile alla crescita del gettito fiscalmente rilevante.

Assistenza: Le spese per le prestazioni assistenziali sono stimate in fr. 1'400'000.--, con una diminuzione di fr. 100'000.-- rispetto al 2025.

Pianificazione, trasporti pubblici e ambiente

Nel preventivo 2026, il dicastero Pianificazione, trasporti pubblici e ambiente comprende diverse spese di trasferimento rilevanti, riferite a contributi obbligatori in ambito ambientale e di mobilità, erogati a consorzi e servizi intercomunali.

Il contributo al Consorzio per la depurazione delle acque è stimato in fr. 1'100'000.--, in aumento rispetto ai fr. 1'000'000.-- del preventivo 2025, a causa dell'evoluzione dei costi operativi e degli oneri di manutenzione degli impianti consortili.

Il contributo per il trasporto pubblico cantonale è iscritto a preventivo per fr. 735'000.--, con un incremento rilevante rispetto ai fr. 580'000.-- dell'anno precedente, a seguito della revisione delle quote di partecipazione comunale da parte del Cantone.

Per quanto riguarda l'Autolinea Mendrisiense AMSA, il contributo per il 2026 è fissato in fr. 580'000.--, in calo rispetto ai fr. 650'000.-- previsti nel 2025, a seguito di un aggiornamento delle condizioni convenzionali e della ripartizione dei costi tra i Comuni serviti.

Infine, il contributo al Servizio Autoambulanza Mendrisiotto (SAM) è confermato a fr. 260'000.-- calcolato sulla base del consueto criterio pro capite stabilito dall'ente erogatore.

Centro di costo 911 - Imposte e partecipazioni

Il contributo di livellamento cantonale, comunicato preventivamente dalla Sezione degli enti locali, è previsto per l'esercizio 2026 in fr. 810'000.--, in aumento rispetto ai fr. 790'000.--, iscritti a preventivo nel 2025. Il contributo è calcolato sulla base del gettito fiscale pro capite rapportato alla media dei Comuni ticinesi nel corso degli ultimi cinque anni fiscali, secondo i criteri stabiliti dal Cantone.

Centro di costo 999 - Ammortamenti

Il contributo a carico di Chiasso per la partecipazione al risanamento finanziario del Cantone, denominato partecipazione al finanziamento dei compiti del Cantone, ammonta per il 2026 a fr. 560'000.-- (2025: fr. 640'000.--).



I contributi per investimenti per opere realizzate da enti esterni, da ammortizzare tecnicamente, sono valutati in fr. 406'000.--, in linea con il preventivo precedente.

Imposte

Preventivo 2026	Preventivo 2025	Consuntivo 2024
fr. 37'765'000.--	fr. 35'440'000.--	fr. 39'903'000.--

Per l'esercizio 2026, il gettito complessivo delle imposte è stimato in fr. 37'765'000.--, con un aumento di fr. 2'325'000.-- rispetto al preventivo 2025, attribuibile a diverse componenti.

In particolare, si prevede un aumento delle imposte alla fonte di fr. 250'000.--, pari a +2.9% rispetto all'ultimo congruaggio disponibile, in linea con l'andamento registrato negli anni più recenti e con le tendenze occupazionali nel settore frontaliero.

Le sopravvenienze d'imposta sono valutate in fr. 2'300'000.--, con una crescita di fr. 300'000.-- rispetto all'anno precedente, valutazione basata sulla proiezione dei dati disponibili più recenti. Sono state inoltre riviste al rialzo le stime relative alle imposte immobiliari, in ragione della revisione delle stime immobiliari cantonali, che comporterà un aggiornamento dei valori imponibili di riferimento.

Viceversa, si prevede una riduzione delle entrate da imposte suppletorie e multe fiscali, che per il 2026 sono stimate in fr. 500'000.--, a seguito di una diminuzione attesa delle procedure di autodenuncia e di un generale calo degli incassi straordinari legati a situazioni fiscali pregresse.

GETTITO SOTTOPOSTO AL MOLTIPLICATORE

Persone fisiche

Il gettito delle persone fisiche per l'anno 2026 è stimato in fr. 14'675'000.--, calcolato applicando un moltiplicatore comunale dell'88%. Questo importo rappresenta un leggero aumento rispetto al preventivo 2025, giustificato principalmente dalla revisione delle stime immobiliari, effettuata a livello cantonale, che comporterà un incremento del valore imponibile.

A titolo comparativo, per l'anno fiscale 2023 – sulla base di circa l'83% delle notifiche emesse al momento dell'elaborazione del presente preventivo – il gettito cantonale relativo al Comune di Chiasso è stimato in fr. 16'620'000.--, corrispondente a un gettito comunale netto di circa fr. 14'625'000.--. Questi dati confermano la tenuta del gettito da persone fisiche e una certa stabilità della base fiscale in questo segmento.

Persone giuridiche

Per l'anno 2026, applicando il moltiplicatore comunale dell'88%, il gettito fiscale derivante dalle persone giuridiche è stimato in fr. 9'500'000.--. L'aumento rispetto al preventivo 2025 è attribuibile, da un lato all'arrivo sul territorio comunale di nuovi contribuenti rilevanti e dall'altro all'introduzione dell'imposta minima per le persone giuridiche.

Per quanto concerne l'anno fiscale 2023, e sulla base di circa il 64% delle notifiche emesse, il gettito cantonale riferito al Comune di Chiasso è stimato in fr. 13'354'000.--. Tuttavia, questo dato non è direttamente comparabile con gli esercizi successivi, in quanto a partire dal 2024 è entrata in vigore la riduzione dell'aliquota d'imposta sull'utile per le persone giuridiche, passata dall'8% al 5.5%.

Sulla base di un moltiplicatore politico all'88%, si valuta un gettito da emettere nel 2026 di fr. 24'175'000.--, a cui vanno aggiunti fr. 9'000'000.-- di imposte alla fonte, fr. 500'000.-- di imposte suppletorie e speciali e fr. 2'300'000.-- di sopravvenienze d'imposta, oltre alle imposte immobiliari e personali.

Regalie e Concessioni

Preventivo 2026	Preventivo 2025	Consuntivo 2024
fr. 459'000.--	fr. 502'000.--	fr. 512'000.--

Le voci principali di questo genere d'entrata sono costituite dalle tasse per l'affissione e la pubblicità (fr. 190'000.--), dalla concessione per la vendita di energia (fr. 207'000.--) e dalle tasse per l'occupazione dell'area pubblica (fr. 30'000.--).

Tasse e retribuzioni

Preventivo 2026	Preventivo 2025	Consuntivo 2024
fr. 14'852'000.--	fr. 15'146'000.--	fr. 15'353'000.--

Le entrate alla voce Tasse e retribuzioni sono generate per circa i 2/3 dagli Istituti sociali Casa Giardino e Soave in cifre assolute per circa fr. 9'960'000.--. Altre entrate significative sono quelle relative alle tasse per le canalizzazioni (fr. 1'100'000.--), alle tasse per la raccolta ed eliminazione dei rifiuti (fr. 853'000.--) e alle multe (fr. 500'000.--). La riduzione principale rispetto ai dati precedenti è relativa alla diminuzione dei ricavi relativi agli Istituti sociali, compensati però da maggiori contributi registrati nella voce "Ricavi da trasferimento".

Ricavi diversi

Preventivo 2026	Preventivo 2025	Consuntivo 2024
fr. 316'000.--	fr. 284'000.--	fr. 399'000.--

La voce Ricavi diversi comprende principalmente entrate per rimborsi assicurativi. La riduzione rispetto al consuntivo 2024 è da ricondursi ad alcune entrate straordinarie incassate nell'anno precedente.

Ricavi finanziari

Preventivo 2026	Preventivo 2025	Consuntivo 2024
fr. 5'206'000.--	fr. 5'075'000.--	fr. 5'352'000.--

I ricavi finanziari sono generati principalmente dal dividendo versato da AGE SA (fr. 1'400'000.-), dai canoni di locazione degli stabili (fr. 1'513'000.--), nonché dal provento per parchimetri e posteggi (fr. 895'000.--). L'aumento rispetto all'anno precedente è da ricondursi al previsto aumento del dividendo di AGE SA.

Ricavi da trasferimento

Preventivo 2026	Preventivo 2025	Consuntivo 2024
fr. 12'109'000.--	fr. 11'249'000.--	fr. 12'324'000.--

Si tratta dei sussidi e dei contributi, che il Comune riceve dal Cantone e dai Comuni convenzionati, qui di seguito riassunti: contributo dal Cantone per gli Istituti sociali e il Centro di cure palliative (fr. 6'285'000.--), rimborso dai Comuni convenzionati per il Servizio di polizia (fr. 1'780'000.--), contributo dal Cantone per la riduzione delle imposte delle persone giuridiche (fr. 380'000.--), sussidi dal Cantone per le scuole (fr. 640'000.--) e rimborsi dal Cantone per la gestione dei migranti (fr. 250'000.--). L'aumento è da ricondursi principalmente al finanziamento degli Istituti sociali.

MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA

Si espongono i seguenti dati:

Fabbisogno del preventivo fr. 28'040'000.--

Gettito persone fisiche fr. 16'676'000.--

Gettito persone giuridiche fr. 10'795'000.--

Gettito totale sottoponibile a moltiplicatore fr. 27'472'000.--

Il moltiplicatore aritmetico risultante dal rapporto

fra i dati summenzionati è del 102.1 %

Considerazioni conclusive

L'esercizio 2026 si inserisce in un contesto economico e istituzionale segnato da profondi elementi di incertezza. Sebbene l'anno non sia stato contraddistinto da nuove riforme fiscali di portata immediata, gli effetti delle recenti modifiche legislative – in particolare la riduzione dell'aliquota sull'utile delle persone giuridiche – continuano a produrre un impatto negativo strutturale sul gettito comunale.

In tale scenario, il Municipio ha scelto di proseguire nella strategia di riequilibrio finanziario, avviata negli scorsi esercizi, orientata alla progressiva riduzione della spesa corrente e al contenimento dell'indebitamento, con l'obiettivo di preservare la sostenibilità delle finanze pubbliche nel medio-lungo termine.

Tra le misure, si segnalano:

- la riduzione effettiva delle spese del personale, conseguita tramite la mancata sostituzione del personale non essenziale, la riorganizzazione interna delle risorse umane e la razionalizzazione delle attività;
- il controllo rigoroso delle principali voci di spesa operativa, mantenute su livelli coerenti con le reali esigenze funzionali e operative dei servizi;
- il rafforzamento del coordinamento intercomunale, con particolare riferimento alla revisione dei contributi per i servizi di Polizia, volto a una maggiore equità nella ripartizione degli oneri tra i Comuni convenzionati.

Nonostante gli sforzi messi in atto, permangono fattori di pressione sul lato della spesa, in particolare per quanto concerne i contributi obbligatori al Cantone, come quelli per le assicurazioni sociali, per il settore anziani e i servizi delegati, che continueranno presumibilmente a crescere anche negli anni futuri.



Parallelamente, si rilevano segnali positivi sul fronte delle entrate, grazie alla capacità attrattiva del Comune e all'insediamento di nuove attività economiche, che contribuiscono a stabilizzare – e in parte a compensare – la perdita di gettito dovuta alla riforma fiscale.

In tale contesto, il Municipio ha ritenuto opportuno confermare il moltiplicatore d'imposta all'88% anche per il 2026, rinviando a una fase successiva l'eventuale valutazione di interventi più incisivi sul fronte fiscale o sull'offerta di servizi, in attesa di verificare l'efficacia delle misure di risparmio adottate e di conoscere l'evoluzione del quadro finanziario.

Resta inoltre aperta la prospettiva legata al processo aggregativo nel Basso Mendrisiotto, che potrebbe determinare cambiamenti rilevanti nell'assetto istituzionale e nella governance finanziaria del territorio. Il Municipio seguirà con attenzione l'evolversi del progetto, riservandosi di valutare eventuali scelte strategiche in funzione degli sviluppi attesi nei prossimi mesi.

In sintesi, il preventivo 2026 rappresenta un esercizio di gestione prudente e responsabile, in cui l'Amministrazione comunale si impegna a garantire la continuità dei servizi essenziali, a contenere il disavanzo e a tutelare la stabilità finanziaria dell'ente, pur in un contesto fragile e in evoluzione.



PRESENTAZIONE DEL RAMO INVESTIMENTI

Al ramo investimenti, si prevedono uscite in favore di opere già votate dal Consiglio comunale per un importo di fr. 5'500'000.--, mentre per i nuovi investimenti ancora da votare, si registrano uscite per fr. 2'425'000.--.

Le entrate previste assommano a fr. 6'795'000.--. legate principalmente all'emissione della terza rata dei contributi di costruzione opere di canalizzazione previste in fr. 4'000'000.--, per cui globalmente la spesa netta prevista ammonta a fr. 1'130'000.--.

SPIEGAZIONE AI PRINCIPALI SCOSTAMENTI PER CENTRI DI COSTO

In questo capitolo si presentano i principali scostamenti per centro di costo; in assenza di particolari variazioni non viene inserita alcuna osservazione.

DICASTERO AMMINISTRAZIONE GENERALE

Il Dicastero presenta un preventivo con un disavanzo totale di fr. 2'657'000.-- rispetto ai fr. 2'561'000.-- dell'anno precedente (+4%), il cui principale aumento é da imputare al centro di costo "Cancelleria e Servizio giuridico" (+fr. 98'000.--).

015 – CANCELLERIA E SERVIZIO GIURIDICO

La nuova Vicesegretaria comunale ha iniziato la propria attività. Si aggiungono i costi gestionali connessi agli spazi destinati al Centro Internazionale d'Arte e Grafica, per un importo complessivo stimato in fr. 25'000.--.

017 – CENTRO ELABORAZIONE DATI

Il centro di costo registra un disavanzo inferiore rispetto agli esercizi precedenti, attribuibile alla riduzione dell'organico di un'unità, che ha generato un risparmio sul fronte del personale. Tale contenimento, tuttavia, è stato in parte neutralizzato da un incremento delle spese per beni e servizi, riconducibile ai costi di manutenzione connessi ai sistemi di telefonia.

DICASTERO EDUCAZIONE

Il Dicastero presenta un preventivo con un disavanzo totale di fr. 5'957'000.--, rispetto ai fr. 5'633'000.-- dell'anno precedente (+6%). Gli scostamenti sono da imputare al centro di costo "Scuole elementari" legati al personale. Tale incremento si inserisce in una scelta consapevole del Municipio di continuare a garantire alla scuola i mezzi necessari per assolvere il proprio mandato educativo e di accoglienza, in un contesto sociale particolarmente complesso.

L'Istituto scolastico comunale si confronta con un'elevata eterogeneità culturale e linguistica: basti pensare che ben 56 allievi – pari a una media di 3,5 per classe – beneficiano del servizio di Lingua e Integrazione. Anche il numero di bambini con bisogni educativi speciali è in costante aumento, come dimostrato dai dati della scuola dell'infanzia, dove 52 bambini su 124 provengono da famiglie beneficiarie di prestazioni sociali, e dove, tra i 36 iscritti all'anno facoltativo, sono già stati individuati sei casi con bisogni educativi specifici, avviati al Servizio dell'Educazione Precoce Speciale (SEPS). Il nostro istituto conta inoltre ben quattro sezioni inclusive, segno concreto dell'impegno nel garantire pari opportunità a tutti gli allievi.

101 - SCUOLE DELL'INFANZIA

Il centro di costo presenta una riduzione del disavanzo pari a fr. 92'000.-- rispetto al preventivo precedente. Questo miglioramento è da ricondurre al trasferimento di una collaboratrice alle scuole elementari, che ha comportato quindi una diminuzione dei costi, solo in parte compensata dalla riduzione dei contributi cantonali, legata al calo del numero di allievi iscritti, parametro di riferimento per la determinazione dei sussidi.

102 – SERVIZIO SCUOLA DELL'INFANZIA

L'aumento dei costi è attribuibile in via prevalente all'incremento della spesa per il personale, pari a fr. 54'000.--, dovuto allo spostamento di una risorsa precedentemente imputata al centro di costo "La Perfetta".

103 - SCUOLE ELEMENTARI

L'aumento dei costi registrato per l'esercizio 2026 è riconducibile al maggior onere relativo al personale docente. Tale esigenza è motivata dalla presenza di situazioni sociali complesse tra gli allievi, con l'aggiunta di una sezione in più, che richiedono un rafforzamento della presenza di docenti d'appoggio, al fine di garantire un adeguato supporto educativo e inclusivo.

DICASTERO ATTIVITA' CULTURALI

Il Dicastero presenta un preventivo con un disavanzo totale di fr. 1'731'000.--, leggermente superiore rispetto ai fr. 1'619'000.-- dell'anno precedente.

206 – PROMOZIONE DI ATTIVITÀ CULTURALI

Il centro di costo presenta un disavanzo superiore di fr. 35'000.-- rispetto al preventivo precedente, a causa della riduzione delle entrate previste per l'evento Festate. Tale ridimensionamento riflette l'andamento registrato nell'ultima edizione, sulla base del quale sono state aggiornate in modo prudenziale le stime relative ai proventi da sponsorizzazioni e incassi.

207 – CINEMA TEATRO

Per il 2026, le entrate del Cinema Teatro, in particolare i contributi da parte di enti esterni, sono state adeguate ai valori di consuntivo, registrando una diminuzione di fr. 20'000.-- rispetto al preventivo precedente. La struttura dei costi rimane sostanzialmente invariata rispetto agli scorsi esercizi.

208 – M.A.X. MUSEO E SPAZIO OFFICINA

Il centro di costo presenta un disavanzo complessivo pari a fr. 814'000.--, in leggero aumento di fr. 30'000.-- rispetto al preventivo 2025, da ricondurre allo spostamento di una percentuale del carico lavorativo della Direttrice, precedentemente attribuita al centro di costo "Biblioteca", ora riallocata a carico del m a x museo e dello Spazio Officina.

DICASTERO TERRITORIO

Il Dicastero Territorio presenta un disavanzo complessivo di fr. 3'517'000.--, in aumento del 3% rispetto al preventivo 2025 (fr. 3'422'000.--), da ricondurre all'aumento dei costi per l'approvvigionamento energetico.

300 – AMMINISTRAZIONE E SERVIZI TECNICI UTC

Il centro di costo registra una riduzione del disavanzo pari a fr. 70'000.--, rispetto al preventivo dell'anno precedente, da attribuire alla diminuzione del fabbisogno di personale, a seguito della riduzione dell'organico per complessive 0.6 unità di lavoro a tempo pieno.

305 – OFFICINA COMUNALE E MAGAZZINO

Il disavanzo di fr. 1'133'000.--, in linea con quello dell'anno precedente, è ripartito tra diversi centri di costo beneficiari delle prestazioni erogate dal servizio, in conformità con il principio di imputazione funzionale dei costi. Le spese sostenute sono infatti attribuite proporzionalmente ai settori operativi, che si avvalgono dell'officina e del magazzino, quali: manutenzione strade, gestione terreni e aree verdi, parchi e giardini, pulizia urbana e stabili amministrativi.

306 – TERRENI, PARCHI E GIARDINI

L'aumento del disavanzo di fr. 75'000.-- insorge in particolare dall'assunzione di nuovi apprendisti.

309 – STABILI AMMINISTRATIVI

Il centro di costo registra un aumento del disavanzo pari a fr. 100'000.-- rispetto al preventivo precedente, da imputare, da un lato, a maggiori costi per il riscaldamento e per l'energia elettrica, aggiornati in base alle più recenti previsioni tariffarie, e, dall'altro, a una diminuzione dei ricavi dalla locazione, adeguati sulla base dei dati di consuntivo attualmente disponibili.

310 – STABILI PATRIMONIALI

Il centro di costo presenta un avanzo di fr. 353'000.--, in aumento di fr. 68'000.-- rispetto al preventivo 2025, da attribuire all'incremento dei ricavi dai canoni di locazione, derivanti dalla Residenza Cassina.

Lo stabile è destinato a una futura riconversione nell'ambito del nuovo comparto anziani, che attualmente è ancora in fase di pianificazione.



DICASTERO SPORT E TEMPO LIBERO

Il Dicastero presenta un preventivo con un disavanzo totale di fr. 2'188'000.--, rispetto ai fr. 2'173'000.-- dell'anno precedente (+1%).

400 – AMMINISTRAZIONE E PROMOZIONE ATTIVITÀ SPORTIVE

L'incremento del disavanzo di fr. 31'000.--, rispetto al preventivo 2025 è da ricondurre all'aumento dei costi del personale, connesso all'assunzione di personale nominato in sostituzione del personale precedentemente incaricato.

405 - PISCINA COMUNALE ESTIVA

La riduzione del disavanzo di fr. 34'000.-- è data alla diminuzione del costo degli stipendi a seguito della sostituzione di un dipendente.

DICASTERO SOCIALITA' (CONTRIBUTI DI LEGGE, SERVIZI SOCIALI, ISTITUTI SOCIALI e ARP)

Il Dicastero Socialità presenta un disavanzo complessivo di fr. 14'936'000.--, in linea con il preventivo dell'anno precedente (fr. 14'954'000.--). All'interno di tale risultato globale si registrano tuttavia andamenti diversi tra i vari ambiti: si osserva infatti un sensibile aumento dei costi legati ai contributi di legge, compensato da un marcato risparmio nei centri di costo riferiti agli Istituti sociali. Parallelamente, i centri riconducibili ai servizi sociali evidenziano un incremento del disavanzo, che si attesta complessivamente a fr. 1'522'000.--, pari a un aumento del 9% rispetto al preventivo 2025.

501 - RIMBORSI E CONTRIBUTI DI LEGGE

Il centro di costo registra un aumento complessivo del disavanzo, causato dall'incremento del contributo AM/PC/AVS/AI, che per l'esercizio 2026 è stimato in fr. 3'700'000., contro i fr. 3'300'000.-- previsti nel 2025. Tale variazione è da ricondurre all'aumento del gettito fiscale 2024, che costituisce la base di calcolo per la ripartizione, nonché a un aumento della percentuale di partecipazione imposta dal Cantone.

Anche il contributo per il settore anziani subisce un lieve incremento di fr. 40'000.--, riconducibile agli stessi meccanismi di calcolo. Al contrario, le spese per l'assistenza sociale mostrano una diminuzione, quantificata in fr. 100'000.--, portando la previsione a fr. 1'400'000.--.

503 – 504 - 505 - ISTITUTI SOCIALI

I centri di costo relativi agli Istituti sociali evidenziano un disavanzo complessivo di fr. 951'000., inferiore di fr. 517'000.-- rispetto al preventivo 2025. Il miglioramento è ascrivibile all'aumento del contributo cantonale per la copertura dei costi di esercizio, determinato da una maggiore occupazione dei posti letto e da un aumento della complessità sanitaria degli ospiti, fattori che incidono positivamente sul coefficiente di finanziamento riconosciuto. A ciò si aggiungono risparmi significativi sul fronte dei costi del personale (– fr. 48'000.--) e delle spese per beni e servizi (– fr. 104'000.--), frutto del monitoraggio continuo e dell'ottimizzazione delle risorse interne.

Dal preventivo 2026, è stata inoltre adottata una nuova impostazione contabile, che accorpa il Centro di cure palliative (504) con le attività delle Case anziani (505). Tale scelta si è resa necessaria alla luce della difficoltà di attribuire in modo attendibile i costi effettivi al CUPA, i quali risultano fortemente interconnessi con quelli del resto della struttura. Per consentire una lettura coerente dell'andamento finanziario, i dati di confronto degli anni precedenti dei centri di costo 505 e 504 devono essere sommati.



500 – 502 – 506 – 508 – 511 – 512 – 520 - SERVIZI SOCIALI

I Servizi sociali, nel loro complesso, presentano un disavanzo superiore di fr. 123'000.--. Questo peggioramento è dettato principalmente da una scelta politica di allocare il costo dei pasti preparati dagli Istituti sociali a favore della mensa scolastica, al Servizio sociale. La differenza tra il costo effettivo dei pasti e il prezzo agevolato fatturato, stimata in fr. 70'000.--, è stata pertanto allocata ai Servizi sociali, evitando che tale onere vada ad aggravare i costi operativi degli Istituti sociali stessi. A ciò si aggiunge un incremento dei costi del centro di costo Biblioteca (520) di fr. 17'550.--, dovuto a un progetto di avviare un'analisi con la popolazione, al fine di rendere l'offerta della biblioteca, e delle sue attività, più in linea con i desideri/bisogno dei cittadini.

510 – AUTORITA' REGIONALE DI PROTEZIONE 1

Il servizio presenta un miglioramento del risultato, che scaturisce da rimborsi maggiori dai Comuni limitrofi, allineati ai dati più recenti. Si rimane in attesa di ricevere gli aggiornamenti da parte del Cantone sulla nuova impostazione dell'organizzazione delle Autorità regionali di protezione, attraverso la nuova Autorità giudiziaria gestita principalmente dal Cantone. Per il 2026 il servizio resterà di competenza del Comune.

DICASTERO PIANIFICAZIONE, TRASPORTI PUBBLICI E AMBIENTE

Il Dicastero presenta un preventivo con un disavanzo totale di fr. 2'608'000.--, rispetto ai fr. 2'660'000.-- dell'anno precedente (-2%).

601 - SERVIZIO FORESTALE E DIVERSI

Il servizio presenta un disavanzo complessivo di fr. 313'000.--, in riduzione di fr. 40'000.-- rispetto al preventivo 2025, riconducibile alla prevista diminuzione dell'organico, che comporterà una contrazione dei costi del personale, in linea con le misure di contenimento adottate dal Municipio.

602 - RACCOLTA RIFIUTI

Conformemente a quanto previsto dagli articoli 160 LOC e 13 RGFCC, il centro di costo relativo alla raccolta rifiuti deve essere integralmente autofinanziato. Per l'esercizio 2026, è previsto un disavanzo di fr. 5'500.--, che sarà coperto mediante l'utilizzo del fondo specifico, costituito dagli avanzi accumulati negli anni precedenti.

620 -PIANIFICAZIONE, TRASPORTI PUBBLICI E MOBILITÀ

Il Servizio presenta un disavanzo di fr. 1'656'000.-- (- fr. 21'000.--) rispetto all'anno precedente. Le principali voci di spesa sono legate al contributo da versare all'Autolinea Mendrisiense e al contributo al Cantone per il trasporto pubblico.



DICASTERO SICUREZZA PUBBLICA

Il Dicastero presenta un preventivo con un disavanzo totale di fr. 3'540'000.--, rispetto ai fr. 3'551'000.-- del preventivo precedente.

800 – POLIZIA

Il servizio evidenzia un disavanzo in riduzione di fr. 152'000.-- rispetto al preventivo 2025, da ricondurre a una diminuzione dei costi del personale (- fr. 100'000.--), a seguito della riduzione dell'organico impiegato. A ciò si aggiunge un aumento previsto dei rimborsi da parte dei Comuni convenzionati, in particolare per quanto concerne le spese di formazione.

801 – VEICOLI E ATREZZATURE TECNICHE

Il servizio evidenzia un disavanzo di fr. 297'000.-- in aumento di fr. 38'000.-- rispetto al preventivo 2025, generato dalla necessaria sostituzione delle radio Polycom e di un radar amico arrivato ormai a fine vita.

803 - PARCHIMETRI E POSTEGGI

Il servizio presenta un avanzo di fr. 702'000.--, in leggera diminuzione di fr. 21'000.-- rispetto al preventivo 2025, da ascrivere all'acquisto di cinque nuovi parchimetri digitali, destinati a sostituire gli apparecchi analogici attualmente in uso, con l'obiettivo di modernizzare e rendere più efficiente la gestione dei posteggi.

810 – CORPO CIVICI POMPIERI

Il centro di costo comprende il contributo annuo al Consorzio Pompieri del Mendrisiotto. L'aumento del disavanzo rispetto al preventivo 2025 è riconducibile al maggior contributo richiesto dal Consorzio, che per il 2026 ha fissato un importo pro capite di fr. 37.29, aggiornato in base ai fabbisogni preventivati.

DICASTERO FINANZE

Il Dicastero presenta un avanzo complessivo pari a fr. 9'094'000.--, in aumento rispetto ai fr. 7'294'000.-- iscritti a preventivo per il 2025, scaturito dall'incremento delle entrate fiscali, in particolare per quanto riguarda le imposte alla fonte, che registrano una crescita di fr. 900'000. A ciò si aggiungono l'aumento delle sopravvenienze d'imposta per fr. 300'000.-- e il maggior dividendo atteso da AGE SA stimato in fr. 200'000.-- in più. Anche le imposte immobiliari contribuiscono positivamente al risultato, sulla base della revisione delle stime immobiliari, disposta a livello cantonale. Per contro, si segnala una riduzione degli incassi relativi ai recuperi d'imposta, che sono previsti in calo di circa fr. 200'000.-- rispetto al preventivo precedente.

900 – SERVIZI FINANZIARI

Il Servizio comprende tutte le attività legate alla contabilità, alla gestione degli stipendi e dei contributi, alla cassa, nonché all'amministrazione degli stabili a reddito. Rientra inoltre nella sua competenza la gestione della Cassa pensioni dei dipendenti comunali, sia per quanto riguarda l'amministrazione patrimoniale, sia per la gestione degli assicurati e le attività amministrative generali. Per il 2026, si prevede un disavanzo pari a fr. 804'000.--, in diminuzione rispetto ai fr. 920'000.-- dell'anno precedente, da ricondurre alla riduzione del personale di un'unità.

905 - SERVIZIO INTERESSI

Il progressivo aumento dei tassi d'interesse rispetto al decennio precedente comporta un aggravio sul costo degli interessi passivi legati all'indebitamento del Comune. In particolare, i prestiti in scadenza devono essere rinegoziati a condizioni meno favorevoli. Per il 2026, l'onere complessivo per interessi passivi è stimato in fr. 1'250'000.--, in aumento rispetto ai fr. 1'190'000.-- iscritti a preventivo per il 2025.

911 - IMPOSTE E PARTECIPAZIONI

Il centro di costo "Imposte e partecipazioni" evidenzia per il 2026 un avanzo complessivo di fr. 12'590'000.--, in aumento rispetto ai fr. 11'337'000.-- previsti nel preventivo 2025, da ricondurre a una crescita delle principali entrate fiscali: le imposte alla fonte sono stimate in fr. 9'000'000.-- con un aumento di fr. 900'000.-- rispetto all'anno precedente; le imposte immobiliari, ricalibrate sulla base delle nuove stime cantonali, sono valutate in fr. 1'375'000.-- (+ fr. 175'000.--); e le sopravvenienze d'imposta, aggiornate in base ai più recenti andamenti, sono previste a fr. 2'300'000.-- (+ fr. 300'000.--).



Di contro, le imposte suppletorie e le multe fiscali sono previste in diminuzione, per un totale di fr. 500'000.--, registrando un calo di fr. 200'000.--.

Sul fronte delle uscite, il contributo al fondo di livellamento cantonale è previsto in leggero aumento, attestandosi a fr. 810'000.-- (+ fr. 20'000.--), mentre le perdite su crediti, legate ad abbandoni, carenze e condoni restano invariate a fr. 700'000.--. L'insieme di questi elementi contribuisce a rafforzare il risultato positivo del centro di costo, confermando il buon andamento delle entrate fiscali.

999 – AMMORTAMENTI

I costi per ammortamenti sono in linea con il preventivo 2025. L'aumento dei costi legato ai nuovi investimenti attivati è in parte compensato da cespiti completamente ammortizzati nel corso dell'anno.

RIVALUTAZIONE BENI

Nel quadro della corretta applicazione dei principi contabili sanciti dal modello armonizzato MCA2, e in particolare del principio secondo cui le partecipazioni amministrative possono essere rivalutate qualora vi sia una manifesta divergenza rispetto al loro valore venale comprovato, il Municipio ha richiesto una verifica del valore contabile della partecipazione in AGE SA. Attualmente iscritta a bilancio per un valore nominale di fr. 10'000'000.--, la partecipazione è stata oggetto di una valutazione indipendente da parte di periti esterni, incaricati di determinare un valore di mercato aggiornato e coerente con i criteri richiesti. Dall'analisi effettuata è emerso un valore stimato di fr. 29'600'000.--. Alla luce di tale scostamento rilevante, il Municipio ha ritenuto di procedere con la rivalutazione del valore patrimoniale, al fine di adeguare il valore iscritto a bilancio al suo effettivo valore di mercato.

Analogamente, il Municipio ha sottoposto a valutazione anche il bene patrimoniale denominato "La Perfetta", moderno centro di studio e vacanza, attualmente iscritto a bilancio per un valore contabile di fr. 96'000.--. In considerazione della necessità di disporre di una fotografia il più possibile realistica e attualizzata del patrimonio comunale, anche in vista del processo aggregativo in corso, si è proceduto all'incarico peritale volto a determinare il valore venale della proprietà. L'esito della valutazione ha quantificato il valore di mercato del bene in fr. 6'470'000.--.

Il Municipio ha quindi deciso di procedere con la rivalutazione contabile del bene patrimoniale, al fine di correggere la sottovalutazione attualmente iscritta a bilancio.

Nel complesso, l'adeguamento dei valori contabili di questi due beni genera un ricavo straordinario da rivalutazione pari a fr. 25'974'000.-- nell'esercizio 2025.



Restando pertanto a disposizione per ogni ulteriore ragguaglio, che riterrete utile e necessario, vi invitiamo a voler

risolvere:

1. I CONTI PREVENTIVI 2026 DELL'AMMINISTRAZIONE COMUNALE, NELLE RISPETTIVE VOCI DI SPESE E RICAVI DELLE DIVERSE CATEGORIE CHE LI COM-PONGONO, SONO APPROVATI. -----
2. IL MUNICIPIO È AUTORIZZATO AD EMETTERE L'INCASSO DELL'IMPOSTA CO-MUNALE 2026 SULLA BASE DEL FABBISOGNO PREVISTO DI FR 28'040'000.--. -----
3. IL MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA 2026 PER LE PERSONE FISICHE È FISSATO ALL'88%. -----
4. IL MOLTIPLICATORE D'IMPOSTA 2026 PER LE PERSONE GIURIDICHE È FISSATO ALL'88%. -----
5. È AUTORIZZATA LA RIVALUTAZIONE PATRIMONIALE DELLA PARTECIPAZIONE IN AGE SA. -----
6. È AUTORIZZATA LA RIVALUTAZIONE PATRIMONIALE DEL BENE "LA PERFETTA"

Vogliate gradire, egregio signor Presidente, gentili signore ed egregi signori Consiglieri comunali, l'espressione della nostra stima.

PER IL MUNICIPIO,

il Sindaco:

Bruno Arrigoni



il Segretario:

Umberto Balzaretti