

**RAPPORTO DELLA COMMISSIONE DELLA GESTIONE SUL MESSAGGIO MUNICIPALE
N. 5/2025 ACCOMPAGNANTE I CONTI CONSUNTIVI DELL'AMMINISTRAZIONE
COMUNALE PER L'ANNO 2024**

Chiasso, 30 maggio 2025

Egregio Signor Presidente,
Gentili signore ed egregi signori Consiglieri comunali,

la Commissione della Gestione ha esaminato il Messaggio Municipale 5/2025 inerente i conti consuntivi dell'amministrazione comunale per l'anno 2024. Ha incontrato il 12 maggio 2025 il Capo Dicastero Finanze on. Luca Bacciarini congiuntamente al sig. Marco Ferrazzini, direttore servizi finanziari. In seguito si è riunita altre 2 volte.

INFORMAZIONI E DATI GENERALI

Il totale delle uscite è risultato di CHF 75'672'000, importi arrotondati (2023: CHF 76'320'000) quindi in calo rispetto all'anno precedente, il totale delle entrate è stato di CHF 48'383'000 (2023: CHF 49'218'000). Il fabbisogno è risultato pari CHF 27'289'000 (2023: CHF 27'101'960. La valutazione del gettito d'imposta è di CHF 27'140'00.

Il consuntivo 2024 chiude con un disavanzo di gestione di ca. CHF 149'000; si ricorda che il preventivo 2023 prevedeva un disavanzo di ca. CHF 864'000, quindi si riscontra con un contenimento del disavanzo pari a ca. CHF 715'000, disavanzo 2023 CHF 578'000.

Il consuntivo è da ritenersi buono in rapporto alle previsioni, quindi migliore del preventivo, considerando la situazione e le condizioni finanziarie attuali.

IMPOSTE

Il totale dei ricavi delle imposte è ammontato a CHF 39'903'000, circa CHF 417'000 in più rispetto al consuntivo 2023, questo gettito fiscale dal punto di vista economico si situa ancora su buoni livelli.

Per settore, le entrate fiscali per le persone fisiche si attesterebbero a CHF 14,5 milioni uguale al consuntivo 2023; le entrate per le persone giuridiche CHF 11.2 milioni, ca. CHF 850'000 in più rispetto al consuntivo 2023.

L'imposta immobiliare raggiunge i CHF. 1'200'000.

Le sopravvenienze d'imposta e suppletorie ammontano a ca. CHF 3'030'000 milioni di franchi, pari all'8% sul gettito totale.

Le imposte suppletorie inerenti alle riscossioni di recuperi di imposta a procedure di sottrazione d'imposta, hanno generato una importante entrata e si sono attestate a CHF 1'618'000, quasi 1 mio. CHF in più di quanto preventivato.

Le imposte alla fonte sono stimate (non ancora note in via definitiva) sui CHF 8'000'000, in diminuzione di ca. CHF 0.5 mio rispetto al 2023 da ricondurre all'entrata in vigore della riforma fiscale.

SPESE E MOVIMENTI DEL PERSONALE

I dipendenti del Comune al 31 dicembre 2024 assommavano a 369 unità con una minima diminuzione di 1.5 unità rispetto al 2023. Finalmente non abbiamo riscontrato

complessivamente alcun aumento di unità lavorative. In alcuni Dicasteri abbiamo constatato un leggero aumento in altri una diminuzione. Visto che il conteggio del numero del personale è conteggiato al 31.12 non è calcolato l'unità della direttrice delle Case Anziani.

Auspichiamo che il trend di contenimento/riduzione graduale del personale possa proseguire nei prossimi anni.

Segnaliamo 2 posizioni riguardanti i conti relativi al personale e più precisamente:

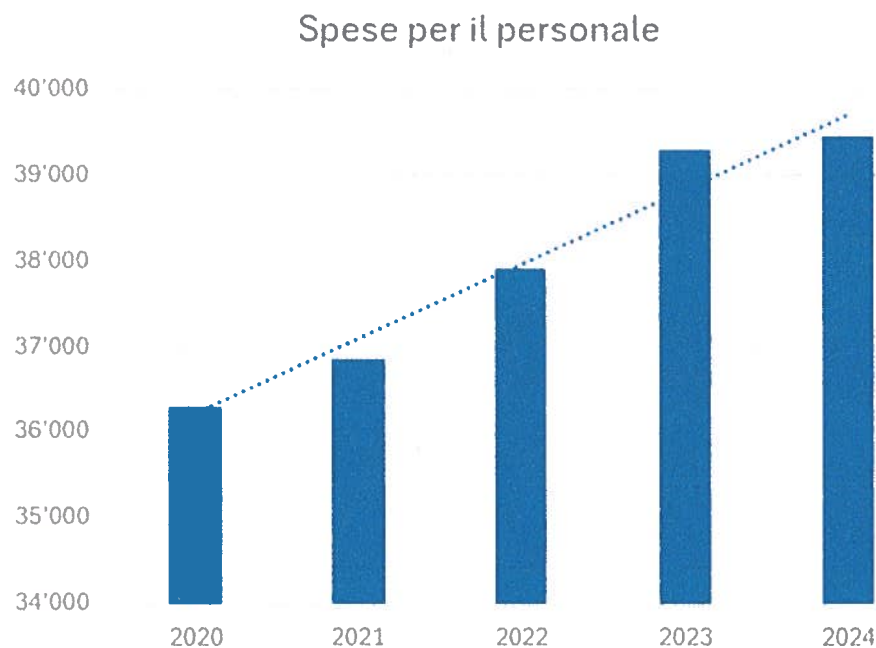
- Case Giardino e Soave conto 505.3

A seguito di diversi avvicendamenti del personale si sono registrati periodi di sovrapposizione del personale;

- Chiasso culture in movimento conto 506.3

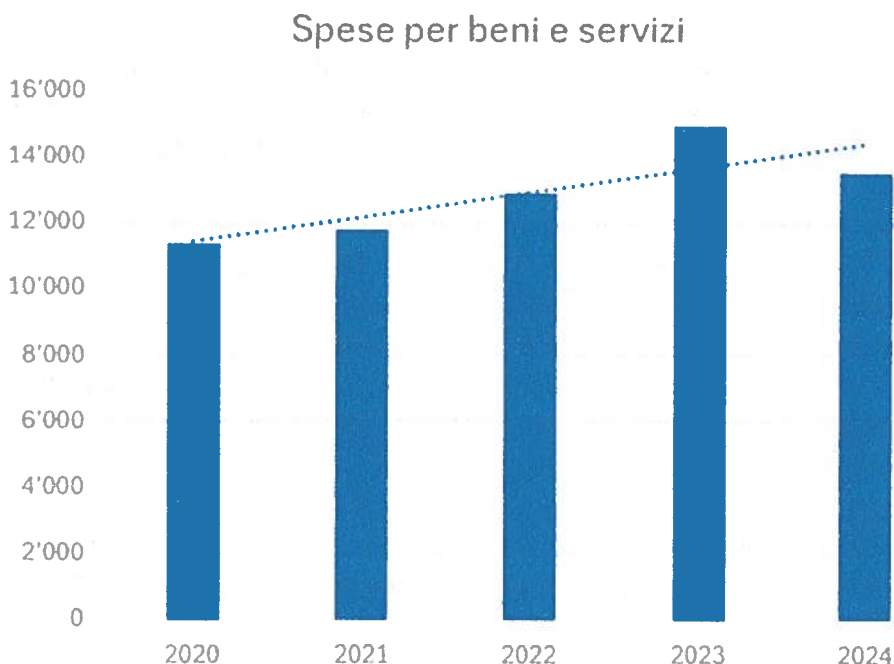
Il personale nominato è lo 0.2, quello incaricato non è conteggiato perché al 31.12 non figura alcuna persona in attività. Nel 2024 il consuntivo del personale incaricato è di CHF 219'636 (2023: CHF 193'645).

Le spese per il personale sono risultate complessivamente pari a CHF 39'463'000; risultano superiori rispetto al preventivo di ca. CHF 160'000 e di ca. CHF 174'000 rispetto al consuntivo 2023.



SPESE

Le spese per beni e servizi e altre spese di esercizio pari a CHF 13'518'000 sono diminuiti rispetto al consuntivo 2023 di CHF 1'420'000, dato ragguardevole in un anno ma maggiori rispetto al preventivo 2024 CHF 705'000. Nel 2024 si è riusciti a contenere le spese complessivamente, auspichiamo che questo trend possa proseguire nei prossimi anni.



I Dicasteri Amministrazione generale + CHF 275'000, Educazione + CHF 280'000, Attività culturali + CHF 70'000, Territorio + CHF 208'000, Sport e tempo libero + CHF 154'000, Pianificazione, trasporti pubblici + CHF 199'000 non sono riusciti a rispettare il preventivo. I Dicasteri socialità, - CHF 289'000, Istituti sociali - CHF 334'000, Sicurezza pubblica - CHF 182'000, Finanze - CHF 556'00 sono riusciti a contenere le spese. I contributi di legge sono diminuiti di CHF 338'000.

INVESTIMENTI

Le uscite lorde per investimenti a consuntivo ammontano a CHF 8'006'000 (preventivo CHF 9'420'000). Le entrate registrano CHF 1'209'000 (preventivo CHF 2'495'000.). L'onere netto è risultato di CHF 6'796'000 a fronte di autofinanziamento di soli CHF 2'633'000. Questo aspetto ha comportato un ulteriore ricorso a capitale di terzi.

Nel corso del 2024 il Municipio ha chiuso 30 conti di opere.

Rimarchiamo che non sono stati chiusi i conti relativi credito quadro Covid 19 concesso tramite la decisione del Consiglio Comunale del 30 giugno 2020 (Messaggio Municipale 7/2020) inerente all'investimento per una cifra totale di CHF 2'110'000 che presentava 19 interventi in diversi ambiti, contenuti in 16 conti. Alcune opere sono state concluse, altre erano ancora in fase di esecuzione e altre non ancora iniziate. La situazione emergenziale è terminata da diverso tempo. Nei rapporti della nostra Commissione del 24 maggio 2023 relativa ai conti consuntivi 2022, del 12 giugno 2024 riguardante il consuntivo 2023 invitammo il lodevole Municipio a chiudere i conti del credito quadro Covid 19 citato. Il conto "macro-cespite Covid 19" non è stato chiuso.

Nel capitolo VI del conto degli Investimenti non figura il conto "5045.029 Progetto ristrutturazione Stand di tiro Rovagina". Ricordiamo che nel nostro rapporto del 12 giugno 2024 inerente il Consuntivo 2023 abbiamo precisato che il conto doveva restare aperto perché mancavano le partecipazioni dei Comuni del comprensorio come anche i contributi cantonali che andranno anch'essi in diminuzione dell'investimento. Nel dispositivo finale del rapporto precisammo quanto segue:

"La Commissione della gestione invita il lodevole Consiglio Comunale ad approvare il Messaggio Municipale n. 4/2024 concernente i conti consuntivi dell'amministrazione comunale per l'anno 2023 in tutte le sue risoluzioni così come presentate ad eccezione del conto "5045.029 Progetti ristrutturazione Stand di tiro Rovagina" che rimane aperto.

Il Consiglio comunale approvò la nostra proposta e nei dispositivi di risoluzione del 25 giugno 2024 (A.P. 125/2024) delle decisioni del Consiglio Comunale non figura il conto 5045.029 perché l'autorizzazione non fu avallata.

Segnaliamo che il Comune di Morbio Inferiore non ha ancora effettuato il versamento di CHF 200'000, importo riguardante la ristrutturazione del Palapenz (conto 5045.046).

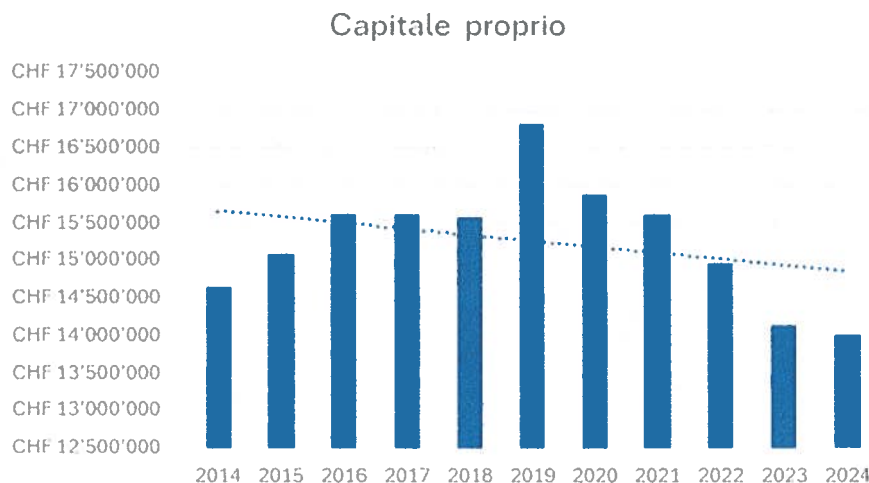
BILANCIO

La somma delle cifre di bilancio si attesta a CHF 131'959'000 contro CHF 128'407'000. del consuntivo 2023. L'attivo è suddiviso in CHF 51'897'000 per beni patrimoniali e CHF 80'061'000 per beni amministrativi; il passivo è composto da CHF 118'000'000 di capitale dei terzi e da CHF 14'004'000 di capitale proprio (lo scorso anno era di CHF 14'145'500).

INDICATORI FINANZIARI

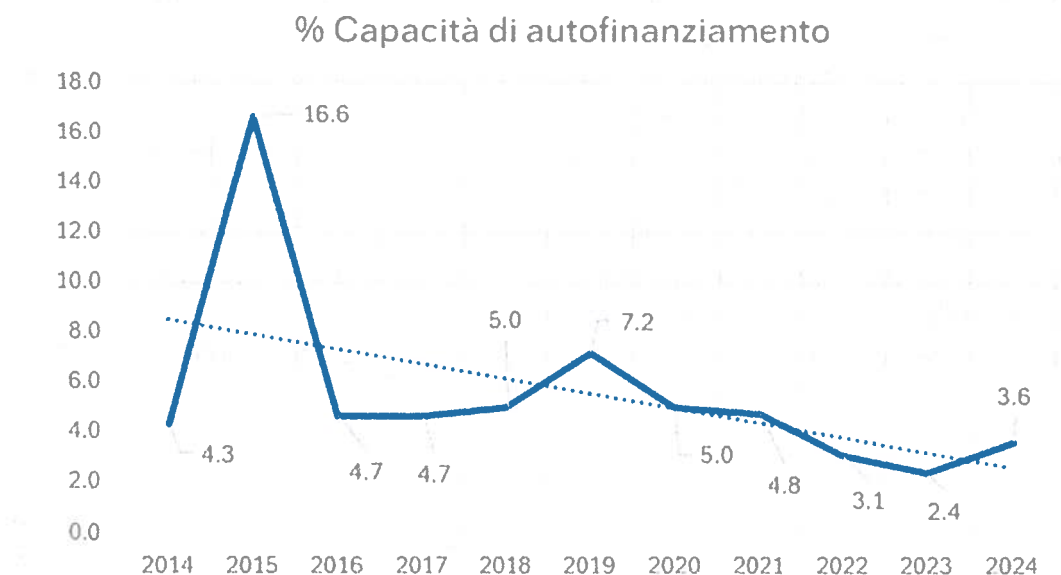
Il risultato dei 9 criteri quali indicatori sullo stato finanziario del Comune è simile a quello dello scorso anno. 4 indicatori sono deboli, 2 nella media, 1 basso. Il tasso d'indebitamento netto è risultato eccessivo. Un indicatore è risultato molto elevato ed è il debito pubblico netto. Questo è passato dai CHF 7'989 pro capite dello scorso anno ai CHF 8'486 attuali.

La quota di capitale proprio è di CHF. 14'004'000 con una diminuzione di ca. fr. 96'000, rispetto il 2023. Essa è considerata ancora media ed è al 10.6%, in diminuzione rispetto al consuntivo del 2023 che era all' 11.6%.



Il Comune dovrà sempre più ricorrere a finanziamenti da terzi. Di fatto, l'aumento significativo del debito pubblico netto lo dimostra chiaramente.

Il tasso di indebitamento lordo del Comune (165.6%) è valutato «eccessivo», il grado di autofinanziamento (38.7%) è debole come la capacità di autofinanziamento (3.6%).



Il debito pubblico lordo verso terzi si è attestato a CHF 118'000'000, in aumento di ca. CHF 3.8 milioni rispetto lo scorso anno.

Tutto ciò sta ad indicare che anche nel 2024 inversioni di tendenza non ce ne sono state, su questo si dovrà agire con determinazione.

ALCUNI PRINCIPALI ELEMENTI DEL CONSUNTIVO RISPETTO AL PREVENTIVO

Per quanto riguarda i singoli conti, segnaliamo alcune entrate o minori spese rispetto al preventivo:

- maggior entrata di ca. CHF 1.0 mio per le imposte suppletorie legate a recuperi di imposta;
- i conti degli Istituti sociali presentano maggiori entrate per rimborsi e contributi di Legge, contributo del Cantone quale differenza di conguaglio con gli anni precedenti ca. CHF 161'500; minori costi per contributi al Cantone di ca. CHF 162'000 e spese non effettuate per lavori di manutenzione degli stabili e strutture, in parte ordinaria, pari a ca. CHF 152'700;
- Sicurezza pubblica: 1.4 unità in meno rispetto al 2023; entrate superiori al preventivo di incasso per parchimetri pari a CHF 154'000 pubblica dovuto al proseguo per l'intero 2024 della gestione del posteggio di viale Volta.

Per quanto riguarda i singoli conti, abbiamo riscontrato le seguenti maggiori spese rispetto al preventivo:

- Centro elaborazione dati: spese di manutenzione all'infrastruttura telefonica pari a ca. CHF 85'000;
- Scuole elementari: maggiori costi di manutenzione degli stabili e strutture pari a ca. CHF 81'500;
- La Perfetta: maggiori costi per il personale pari a ca. CHF 85'500 (sostituzione del cuoco e sovrapposizione di 2 unità per qualche tempo); minori entrate per le rette per il mancato utilizzo per l'accoglienza di richiedenti l'asilo pari a ca. CHF 82'600 e maggiori spese di manutenzione pari a CHF 20'100;
- Promozione attività culturali: mancata erogazione da parte della Fondazione Promo per il Festival Jazz pari a ca. CHF 77'000,
- Territorio: maggiori costi nel conto stabili patrimoniali pari a ca. CHF 138'000;
- Palapenz; maggiori costi per i comuni dei fattori energetici e manutenzione; minori introiti derivanti dalle concessioni pari a ca. CHF 130'000;
- Canalizzazioni e depurazioni: minori ricavi per le tasse di canalizzazione di ca. CHF 225'000.

MOLTIPLICATORE

Il moltiplicatore politico è l'88%, quello aritmetico è l'88.5% (nel 2023 era il 91%).

TREND E SFIDE FUTURE

I consuntivi degli ultimi anni, ripresi nella tabella sottostante, sono stati i seguenti:

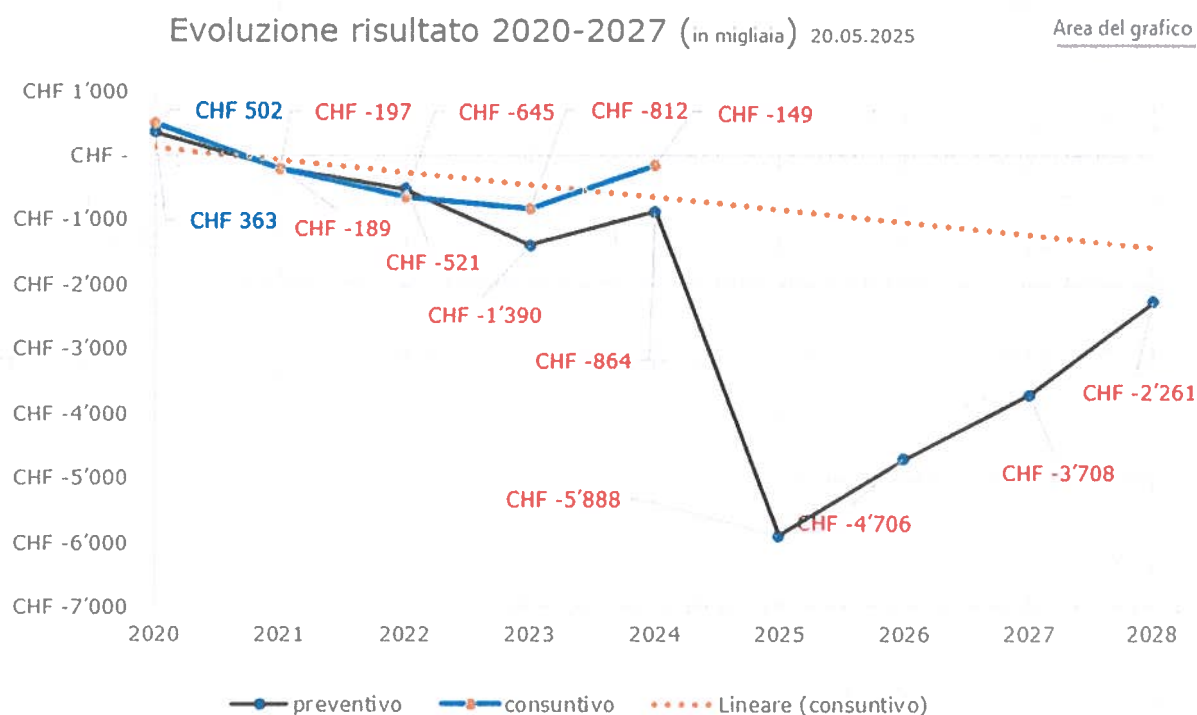
2018:	CHF	- 27'318
2019:	CHF	+ 501'885
2020:	CHF	- 196'833
2021:	CHF	- 278'970
2022:	CHF	- 645'402
2023:	CHF	- 149'472

Se nel 2024 si è arrivati quasi al pareggio dei conti non bisogna assolutamente illudersi per l'evoluzione nei prossimi anni.

Le modifiche finanziarie che si delineano nei prossimi anni riguardano le possibili minori entrate; saremo confrontati con i seguenti temi ed in particolare la riduzione dell'aliquota sull'utile delle persone giuridiche dal 8% al 5.5% minori entrate stimate in CHF 3 milioni. Il moltiplicatore potrà essere differenziato per le persone fisiche da quelle giuridiche

La riforma Ticino 2020 legata alle transazioni economiche tra Cantone e Comuni sembra ormai accantonata.

Ricordiamo che il preventivo 2025 presenta un disavanzo d'esercizio pari a ca. 5.8 mio CHF.



Il grafico aggiornato sopra descritto illustra l'evoluzione dei risultati, essi sono migliori delle precedenti analisi, ad eccezione del 2025, ma evidenziano chiaramente la necessità di proseguire con le misure incisive di contenimento dei costi per arrivare ad un positivo avanzo d'esercizio. I dati presentati rappresentano il risultato di un semplice calcolo matematico e non considerano le dinamiche, si spera positive, della nuova riforma fiscale.

Nell'ambito della finanza pubblica, gli investimenti destinati alle infrastrutture sono generalmente considerati debito virtuoso, poiché finalizzati a sostenere lo sviluppo e il valore patrimoniale dell'ente nel lungo periodo. Diversamente, i disavanzi riconducibili alla gestione corrente – quali spese per il personale, la manutenzione ordinaria e le uscite operative – costituiscono debito improduttivo, in quanto gravano sul bilancio senza generare benefici strutturali duraturi.

Ribadiamo e sosteniamo il Municipio ad attuare le misure di contenimento e riduzione delle uscite sia per quanto riguarda le spese di gestione ordinaria sia quelle degli investimenti. Abbiamo già constatato che una riduzione di determinati costi in gestione ordinaria è possibile.

Un paio di investimenti, ritenuti non indispensabili, sono già stati sospesi (riqualifica nucleo Pedrinete e sistemazione stradale di Via Alighieri in prossimità del Centro culturale) dalla nostra Commissione; un terzo è stato ritirato.

Due o tre indicatori finanziari dovrebbero già migliorare con il consuntivo dell'anno prossimo grazie alle misure che sta adottando il Municipio, nella speranza che altri indicatori non peggiorino.

RAPPORTO DI REVISIONE

La Commissione ha visionato il Rapporto di revisione e non ha alcuna osservazione.

SOSTEGNO ALLE MISURE ADOTTATE

La Commissione della Gestione sollecita il lodevole Municipio, come avvenuto a più riprese in passato, a continuare sulla strada del maggior rigor, attuando un rigido controllo dei conti (personale, manutenzioni, ecc.) del nostro Comune verificando costantemente in collaborazione con il personale amministrativo il rispetto dei preventivi.

Ribadiamo che sosteniamo le misure intraprese dal lodevole Municipio atte a migliorare i conti dell'amministrazione.

Riprendiamo in sintesi i temi:

Conti

Controllo serio e analitico dei conti di ogni Dicastero.

Riduzione delle spese per il personale mediante i seguenti punti:

- proposte di pre-pensionamento;
- blocco delle assunzioni non essenziali;
- non sostituzione del personale in uscita;
- nuove assunzioni a percentuali ridotte;
- promozione di riduzioni della % lavorativa e prepensionamenti.

Centralizzazione degli acquisti

La centralizzazione degli acquisti comuni ha portato ad ottenere economie di scala.

Razionalizzazione degli investimenti

Riduzione e riprogrammazione degli investimenti per limitare il ricorso a nuovi prestiti e contenere il disavanzo.

Servizi offerti

Analisi dei servizi offerti con la verifica puntuale del personale necessario.

Altri elementi da osservare:

- chiudere immediatamente il conto "macro-cespite Covid 19" delle opere contenute nel Messaggio Municipale 7/2020;
- dilazionare nel tempo le opere relative agli investimenti, moderando le spese annue, rinviando provvisoriamente a quelle non immediatamente necessari;
- eventuali nuovi servizi o attività che si intendono implementare nei prossimi anni dovrebbero avere un grado di autofinanziamento molto elevato;
- mantenere gli addebiti interni per i servizi forniti da un servizio (Dicastero) all'altro (Dicasteri) tramite fatturazioni interne;

- pianificare, anche per i conti di gestione annua, gli acquisti di materiale, le manutenzioni ordinarie, ecc.; non ripresentare lo stesso importo anno per anno. Nei conti vanno inseriti gli importi per quanto pianificato e previsto per l'anno in corso; per importanti investimenti sarebbe opportuno emettere il Messaggio Municipale per la richiesta di credito da allocare in conti straordinari. Fondamentale è il rispetto del preventivo votato dal Consiglio Comunale

Un altro tema ricorrente per Chiasso (già indicato nei precedenti rapporti della nostra Commissione) riguarda i rapporti e le convenzioni con i Comuni limitrofi. Chiasso funge da polo del Basso Mendrisiotto ed ha costruito e gestisce importanti infrastrutture quali impianti sportivi, ricreativi, la sicurezza, la socialità e culturali. Siamo stati informati che sono in atto gli aggiornamenti sulle convenzioni relativi al Servizio di pubblica sicurezza. Per contro non abbiamo novità per quanto riguarda la ripartizione delle spese da distribuire equamente tra le parti rivedendo le convenzioni di altri servizi, indipendentemente dall'iter aggregativo in corso.

Nell'ambito della gestione del personale non abbiamo ricevuto ancora alcun riscontro in merito alle valutazioni per permettere alle collaboratrici e ai collaboratori il miglioramento della loro efficienza ed efficacia durante il proprio servizio ed essere ricompensati (scatti e promozioni) in base alle disposizioni del ROC. Collaboratrici e collaboratori sono una importante risorsa per il buon funzionamento del Comune.

Siamo stati informati che è iniziato e quindi in corso il progetto strategico di marketing territoriale; attendiamo con impazienza un primo feedback sui risultati delle attività svolte.

Il consuntivo 2024 relativo al contributo al Cantone per l'assistenza ammonta a CHF 1'363'784 (conto 3631.007). Preso atto che la Riforma Ticino 2020 è stata abbandonata dal Consiglio di Stato, chiediamo al lodevole Municipio di attivarsi per far spalmare questa spesa anche sugli altri Comuni.

Anche se stiamo discutendo il consuntivo 2024, il 2025 dovrebbe portare ad un miglioramento del capitale proprio, con una nuova e più corretta valutazione della partecipazione in AGE SA e con "La Perfetta" in territorio d'Arzo (mappale 855 RFD Mendrisio, sezione Arzo), dopo il cambiamento d'uso da bene amministrativo in bene patrimoniale. Inoltre il Municipio avvierà la procedura d'incasso della terza quota dei contributi provvisori per le canalizzazioni.

CONCLUSIONI

LA COMMISSIONE DELLA GESTIONE INVITA IL LODEVOLE CONSIGLIO COMUNALE AD APPROVARE IL MESSAGGIO MUNICIPALE N. 5/2025 CONCERNENTE I CONTI CONSUNTIVI DELL'AMMINISTRAZIONE COMUNALE PER L'ANNO 2024 IN TUTTE LE SUE RISOLUZIONI COSÌ COME PRESENTATE E CHIEDIAMO FORMALMENTE I SEGUENTI EMENDAMENTI:

- RE-INSERIRE IL CONTO "5045.029 PROGETTI RISTRUTTURAZIONE STAND DI TIRO ROVAGINA" CHE RIMANE APERTO;

- CHIUDERE I CONTI MACRO-CESPITE COVID 19 RELATIVE ALLO OPERE CONTENUTE NEL MESSAGGIO MUNICIPALE 7/2020.

5010 015	RIQUALIFICA NUCLEO PEDRINATE
5030 002	FONTANE PIAZZA INDIPENDENZA SISTEMAZIONE INFILTRAZION
5030 003	PAVIMENTAZIONE POSTEGGIO VIA AI CROTTI
5040 003	STABILE VIA SOAVE 4 (EX CASERMA POMPIERI) SOSTITUZION
5040 004	EX CASA COMUNALE SESEGLO RISANAMENTO 1 PIANO
5040 005	POLIZIA COMUNALE SOSTITUZIONE CALDAIA+ LUCI MAGAZZINO
5045 006	PISCINA COMUNALE OPERE DIVERSE DI MANUTENZIONE
5045 007	CENTRO SPORTIVO SESEGLO OPERE DIVERSE DI MANUTENZION
5045 008	CIMITERO CHIASSO IMPERMEABILIZZ E PAVIMENTAZ PT CAP
5045 010	CIMITERO PEDRINATE RISANAMENTO TETTO PARTE VECCHIA
5045 017	BIBLIOTECA COMUNALE SISTEMAZIONE IMPIANTO ELETTRICO E
5045 049	CINEMA TEATRO IMPIANTO RAFFRESCAMENTO
5065 001	MAX MUSEO CHIASSO ILLUMINAZIONE PERIMETRALE ESTERNA
5290 008	SCUOLA INFANZIA V SIMEN PROGETTAZIONE INTERVENTI RIS
5290 009	SCUOLA INFANZIA V CHIESA PROGETTAZIONE INTERVENTI RI
5290 054	PROGETTAZIONE PALESTRE VIA BALESTRA

Con la massima stima.

Mattia Varisco, Presidente



Claudio Schneeberger, Vice Presidente



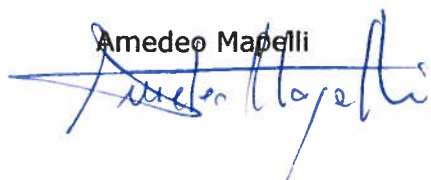
Davide Rampoldi



Daniele Godenzi



Amedeo Mapelli



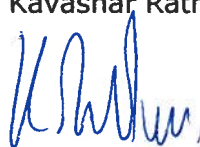
Patrizia Wasser



Patrizia Baumgartner



Kavashar Ratnam



Renato Banditelli

