RAPPORTO DELLA COMMISSIONE DELLA GESTIONE SUL MESSAGGIO MUNICIPALE N. 4/2024 ACCOMPAGNANTE I CONTI CONSUNTIVI DELL'AMMINISTRAZIONE COMUNALE PER L'ANNO 2023

Chiasso, 12 giugno 2024

Egregio Signor Presidente,

Gentili signore ed egregi signori Consiglieri comunali,

la Commissione della Gestione ha esaminato il Messaggio Municipale 4/2024 inerente i conti consuntivi dell'amministrazione comunale per l'anno 2023. Ha incontrato il 27 maggio 2024 il Sindaco on. Bruno Arrigoni, l'attuale Capo Dicastero Finanze on. Luca Bacciarini (entrato in carica nell'aprile 2024) congiuntamente al sig. Marco Ferrazzini, direttore servizi finanziari. In seguito si è riunita altre 2 volte.
Ricordiamo che si tratta del primo consuntivo senza i conti dell'Azienda acqua potabile.

INFORMAZIONI E DATI GENERALI

Il totale delle uscite è risultato di CHF 76'319'983, il totale delle entrate è stato di CHF 49'218'023. Il fabbisogno è risultato pari CHF 27'101'960. La valutazione del gettito è di CHF 26'290'000.

Il consuntivo 2023 chiude con un disavanzo di gestione di ca. CHF 812'000; si ricorda che il preventivo 2023 prevedeva un disavanzo di ca. CHF 1'390'000, quindi si riscontra con un contenimento del disavanzo pari a ca. CHF 578'000, disavanzo 2022 CHF 645'000.

IMPOSTE

Il totale dei ricavi delle imposte è ammontato a CHF 39'569'876, circa CHF 3.3 milioni in più rispetto al preventivo 2023 e ca. 1.2 milioni in più rispetto al consuntivo 2022, 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 leggermente superiore (+ CHF 0.3 milioni) al consuntivo 2022 e ca. CHF 600'000 in più rispetto al preventivo 2023; le entrate per le persone giuridiche CHF 10.36 in linea (+ CHF 0.3 milioni) con il consuntivo 2022 e ca. CHF 500'000 in più rispetto al preventivo 2023.
Le sopravvenienze d'imposta e suppletorie ammontano a ca. CHF 2,6 milioni di franchi.
Le imposte alla fonte si attesterebbero sui CHF 8'500'000 (importo prudenziale non definitivo), pure in aumento di ca. fr. 900'000 rispetto al consuntivo 2022 e preventivo 2023.

SPESE E MOVIMENTI DEL PERSONALE

I dipendenti del Comune al 31 dicembre 2023 assommavano a 370.5 unità con un aumento di 6.2 unità rispetto al 2022.

Le spese per il personale sono risultate pari a CHF 39'289'000; risultano superiori rispetto al preventivo di ca. CHF 0.5 milioni, senza considerare gli accantonamenti per ferie non godute.



SPESE

Le spese per beni e servizi e altre spese di esercizio sono pure cresciuti in maniera importante da un punto di vista finanziario passando da ca. CHF 12'890'000 del consuntivo 2022 a ca. CHF 14'938'000 del consuntivo del 2023 con un aumento pari a ca. CHF 2'048'000. L'obbiettivo del contenimento delle spese a CHF 12'119'000 previsto nel preventivo 2023 non è stato raggiunto.



INVESTIMENTI

Le uscite lorde per investimenti a consuntivo ammontano a CHF 11'249'461 (preventivo CHF 7'740'000). Le entrate registrano CHF 2'716'297 (preventivo CHF 1'140'000.).

La maggiore spese riguarda soprattutto l'acquisto del mappale 669 RFD Chiasso finalizzato alla futura realizzazione del quartiere intergenerazionale di casa giardino (MM 1/2023), che ricordiamo è un bene patrimoniale, per il momento.

Nel corso del 2023 il Municipio ha chiuso 21 conti di opere. Tra questi segnaliamo il conto 5610.002 quale contributo di CHF 400'000 al Cantone per l'acquisto del fondo destinato alla nuova sede del Centro professionale tecnico del settore tessile. Ringraziamo sia Il Consiglio di Stato sia il Gran Consiglio per aver approvato il 27 maggio 2024 il credito netto di CHF 51'251'000 e autorizzazione alla spesa di CHF 59'842'000 per la realizzazione della nuova sede del centro citato e autorimessa con Park & Rail. Attendiamo il Messaggio Municipale per il finanziamento del posteggio pubblico comunale incluso nel progetto.

Nel rapporto della nostra Commissione del 24 maggio 2023 relativa ai conti consuntivi 2022 avevamo invitato il lodevole Municipio a chiudere i conti del 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. Alcune opere sono state concluse, altre sono ancora in fase di esecuzione e altre non ancora iniziate. La situazione emergenziale è terminata da diverso tempo ma il conto "macro-cespite Covid 19" non è stato chiuso.

Il conto 5045.046 riguardante la ristrutturazione del Palapenz ha registrato l'importo di CHF 600'000 alla posta "entrate". Manca ancora il versamento di CHF 200'000 da parte del Comune di Morbio Inferiore che attende formalmente il consuntivo finale in base alla Convezione sottoscritta tra le parti.

Nel dispositivo di risoluzione del Messaggio Municipale 4/2024 in oggetto è inserito al punto 1 la chiusura del conto "5045.029 Progetto ristrutturazione Stand di tiro Rovagina". Il Messaggio Municipale 5/2018 inerente al progetto citato specifica al punto 3 che "le partecipazioni dei Comuni del comprensorio e in contribuiti cantonali andranno in diminuzione dell'investimento". In attesa di registrare le entrate il conto deve rimanere aperto.

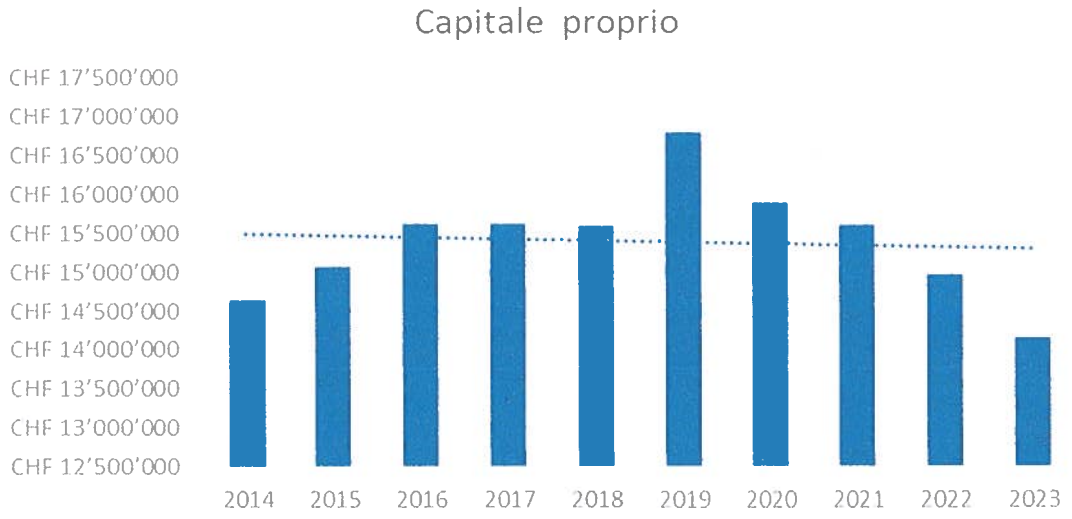
BILANCIO

La somma delle cifre di bilancio si attesta a CHF 128'406'629 contro CHF 123'845'903. del consuntivo 2022. L'attivo è suddiviso in CHF 52'436'551 per beni patrimoniali e CHF 75'970'078 per beni amministrativi; il passivo è composto da CHF 114'261.096 di capitale dei terzi e da CHF 14'145'533 di capitale proprio (lo scorso anno era di CHF 14'957'493).

INDICATORI FINANZIARI

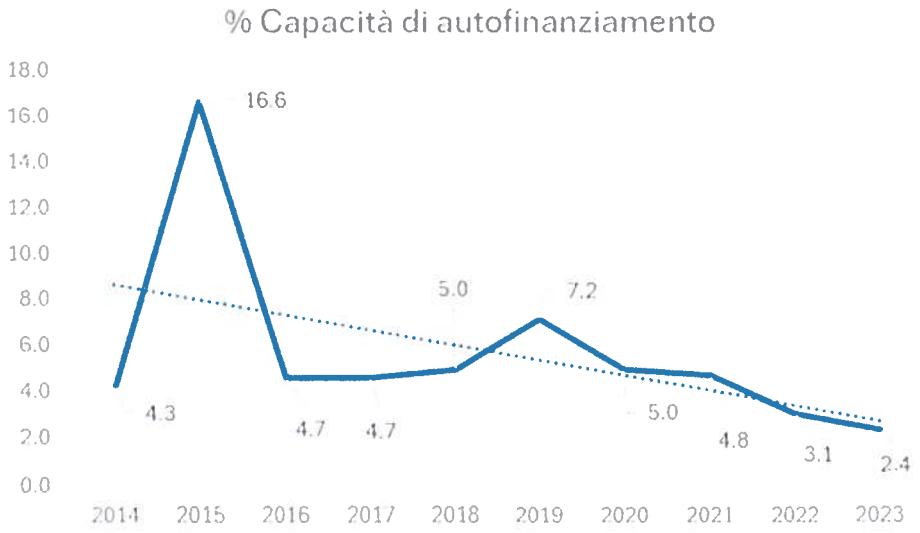
Il risultato dei 9 criteri quali indicatori sullo stato finanziario del Comune è uguale a quello dello scorso anno. La quota delle spese per interesse è buona, mentre 3 altri indicatori sono medi e 4 deboli. Un indicatore è risultato eccessivo ed è il debito pubblico netto. Questo è passato dai CHF 7'114 pro capite dello scorso anno ai CHF 7'989 attuali.

La quota di capitale proprio è di fr. 14'100'000 con una diminuzione di ca. fr. 900'000, rispetto il 2022. Essa è considerata media ed è all'11.6%, rispetto al consuntivo del 2022 che era al 12.1%.



In estrema sintesi, il comune dovrà sempre più ricorrere a finanziamenti da terzi, con tutte le conseguenze del caso. Di fatto, l'aumento significativo del debito pubblico netto lo dimostra chiaramente.

La quota di indebitamento lordo del Comune (19.3%) è valutato «debole», così come il grado di autofinanziamento (20,7%) e la capacità di autofinanziamento (2.4%).



Il debito pubblico lordo verso terzi si è attestato a CHF 114'261'000, in aumento di CHF 5.4 milioni rispetto lo scorso anno.
Tutto ciò sta ad indicare che anche nel 2023 inversioni di tendenza non ce ne sono state, su questo si dovrà agire con determinazione.

ALTRI ELEMENTI DEL PASSIVO

Il principale elemento riguarda la perdita per abbandoni e carenze che è ammontato a CHF 1'885'667, contro un preventivo 2023 di CHF. 0.5 milioni.

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

- Istituti sociali: conto 505.311.005 acquisto attrezzi, apparecchi e macchinari (sostituzione del mobilio, letti, ecc.) differenza con il preventivo di CHF +171'439, maggiori acquisti per la refezione CHF +97'341 (conto 505.3105.000), acquisto per programmi per PC CHF +52'000 (conto 505.3118.00), ulteriori altre spese presso gli hanno generato spese supplementari pari a ca. CHF 400'000. Questo importo è indicato nel documento di presentazione alla nostra Commissione del Consuntivo 2023 avvenuta il 27 maggio 2024. Abbiamo riscontrato un minor contributo dal Cantone per la copertura del disavanzo di gestione di CHF -564'329 (conto 505.4631.003).
  La nostra Commissione non è stata informata delle maggiori spese, soprattutto quelli inerenti al mobilio; riteniamo che, in considerazione e la tipologia dell'acquisto di rinnovo dello stesso, sarebbe stato più adeguato emettere il Messaggio Municipale per la richiesta di credito visto le importanti spese, come da prassi, senza probabilmente suddividere gli acquisti in diverse parti. Quanto evidenziato ha dato la forte impressione di una grossa insufficienza e trasparenza sulla pianificazione sugli acquisti nel 2023;
- le spese finanziarie per interessi legati a rinnovi di prestiti (ca. CHF 310'000);
- i maggiori contributi cantonali di legge (ca. CHF 310'000);
- la spesa dovuta ad una rettifica contabile effettuata su un investimento di risanamento al bosco del Penz (ca. CHF 179'000).

MOLTIPLICATORE

Il moltiplicatore politico è l'88%, quello aritmetico è il 91% (nel 2022 era il 92%).
Senza le spese sopracitate il moltiplicatore aritmetico sarebbe risultato inferiore.

TREND E SFIDE FUTURE

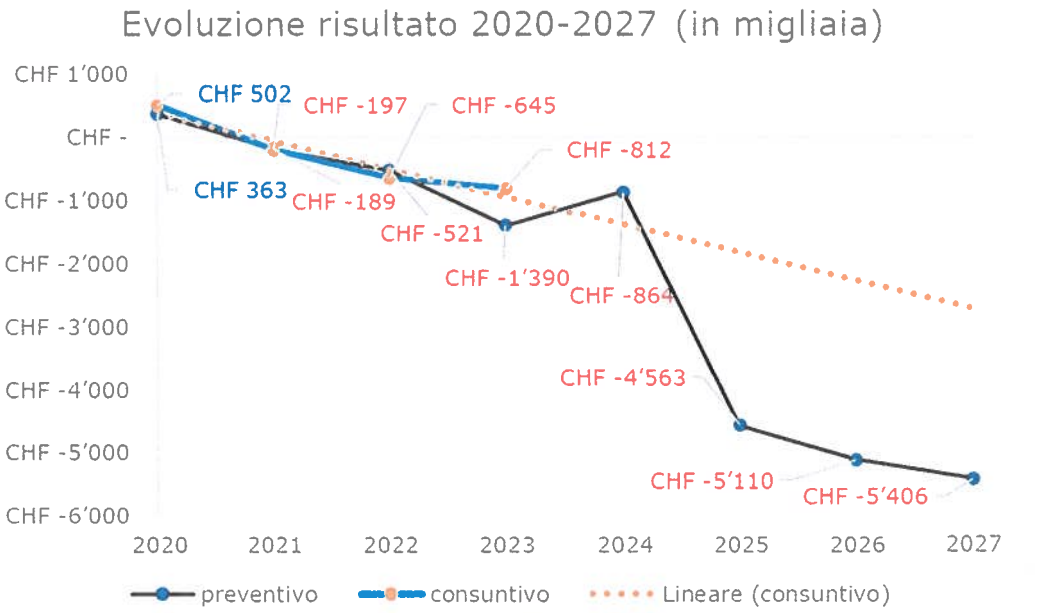
I consuntivi degli ultimi anni, ripresi nella tabella sottostante, sono stati i seguenti:

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

Il trend negativo degli ultimi 4 anni deve portare a profonde riflessione e analisi dei servizi e conti di tutti i Dicasteri in funzione delle sfide future con moltissime incognite sia per quanto riguarda i conti di gestione annuale sia di investimenti.
Le modifiche finanziarie che si delineano nei prossimi anni riguardano le possibili minori entrate; saremo confrontati con i seguenti temi:

- la modifica della Legge tributaria è stata approvata dal popolo il 9 giugno 2024; essa prevede la riduzione di 1,667 punti percentuali di tutte le aliquote dell'imposta sul reddito delle persone fisiche; minori entrate stimate in CHF 0.2/0.3 milioni;

- la diminuzione delle imposte alla fonte per l'applicazione del moltiplicatore medio (79% rispetto al 100% applicato fino al 2023); minori entrate stimate in CHF 1.6 milioni nel 2024. Si attendono le eventuali decisioni cantonali di compensazione;
- nel 2025 è prevista 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. I principali Comuni ticinesi hanno chiesto una proroga per l'entrata in vigore di almeno 5 anni;
- la riduzione delle sopravvenienze dovuto all'aumento del gettito stimato negli ultimi anni senza riserve;
- i maggiori costi per ammortamenti dovuti agli importanti investimenti stimati in CHF 0.6 milioni entro il 2027;
- i maggiori costi per interessi passivi, stimati in CHF 1 milione entro il 2027;
- la riforma Ticino 2020, della quale non si conoscono ancora gli effetti finanziari in merito alle transazioni economiche tra Cantone e Comuni.



Il grafico sopra riportato illustra l'evoluzione dei risultati, evidenziando chiaramente la necessità di un'attenzione immediata. I dati presentati rappresentano il risultato di un semplice calcolo matematico e non considerano le dinamiche, si spera positive, della nuova riforma fiscale.

Gli indicatori finanziari, come abbiamo visto, segnalano una situazione di assoluta attenzione; essi sono da tenere costantemente monitorati per non incorrere in brutte sorprese.

Riteniamo pertanto che sono inevitabili le misure di contenimento e riduzione delle uscite sia per quanto riguarda le spese di gestione ordinaria sia quelle degli investimenti. Il rischio di ulteriori consuntivi passivi è elevato. I costi rischiano di aumentare e dall'altro canto le entrate fiscali sono destinate a diminuire. Non si intravvedono importanti entrate da compensare le uscite sopraindicate.

La situazione finanziaria del Comune di Chiasso deve imporre una forte analisi in merito all'urgenza e alle priorità di taluni investimenti e ad una riduzione della gestione della spesa corrente. Ogni Dicastero deve svolgere i migliori compiti per raggiungere l'obiettivo. Siamo coscienti che i Dicasteri vogliono migliorare i servizi ai cittadini, ruoli di servizio pubblico e sociale che un Comune deve offrire, ma ciò deve rientrare in una sana gestione dei conti comunali.
Un ulteriore auspicio di riuscire a concretizzare è la riduzione del debito pubblico, anche se non facile attuazione vista la situazione finanziaria.

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

PROPOSTE, RICHIESTE
La Commissione della Gestione sollecita il lodevole Municipio, come avvenuto a più riprese in passato, ad un sempre maggior rigore e ad un rigido controllo dei conti del nostro Comune.

Le nostre richieste possono essere sintetizzate come segue:

- attuare già da quest'anno le misure contenute nel Piano d'azione del contenimento del disavanzo del Comune con l'implementazione del piano elaborato dalla nostra Commissione lo scorso anno per contenere le spese del conto "31- Spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio" risparmiando il 5%;
- data la fine della situazione emergenziale, la Commissione sollecita nuovamente la fine di tutti i lavori in corso per chiudere al più tardi entro la fine dell'anno il conto "macro-cespite Covid 19" contenute nel Messaggio Municipale 7/2020;
- dilazionare nel tempo le opere relative agli investimenti, moderando le spese annue;
- nell'ottica del progetto di aggregazione invitiamo il Municipio a bloccare le assunzioni se non quelle necessarie per sostituire i partenti; sono da valutare attentamente i posti vacanti in funzione come detto delle aggregazioni. Eventuali nuovi servizi o attività che si intendono implementare nei prossimi anni dovrebbero avere un grado di autofinanziamento molto elevato;
- attuare 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. rispettando il preventivo votato dal Consiglio Comunale; per importanti investimenti sarebbe opportuno emettere il Messaggio Municipale per la richiesta di credito.

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.
Nonostante l'iter aggregativo in corso, il nostro Comune deve farsi promotore verso i Comuni interessati per una ripartizione delle spese da distribuire equamente tra le parti rivedendo le convenzioni al momento della scadenza o in presenza di modifiche di tariffe, modalità di intervento, ecc..

Nell'ambito della gestione del personale vi sono 2 temi da sviluppare:

- estendere la copertura assicurativa a tutto il personale impiegato presso il Comune, i cui costi andranno ripartiti equamente tra datore di lavoro e dipendenti;
- il personale è una risorsa fondamentale per il Comune che deve essere valorizzata; l'introduzione delle valutazioni deve permettere il miglioramento della loro efficienza ed efficacia dei collaboratori durante il proprio servizio ed essere ricompensati (scatti e promozioni) in base alle disposizioni del ROC.

CONCLUSIONI

Invitiamo il lodevole Municipio a valutare seriamente e implementare le riflessioni e le richieste formulate nel presente rapporto e condivise da tutte le forze politiche.

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.

Con la massima stima.

Mattia Varisco, Presidente

Claudio Schneeberger, Vice Presidente

Davide Rampoldi

Daniele Godenzi

Amedeo Mapelli

Wasser Patrizia

Baumgartner Patrizia

Marco Ferrazzini (supplente)

Banditelli Renato