



MUNICIPIO DI COMANO
091.941.84.86 . municipio@comano.ch

**MESSAGGIO MUNICIPALE N° 360
PREVENTIVI E MOLTIPLICATORE DBMPOSTA
2022 PER IL COMUNE DI COMANO**

Signor presidente,
Signore consigliere e signori consiglieri,

con il presente messaggio vi presentiamo il preventivo 2022 che prevede una maggiore uscita pari a 681'442.- franchi un risultato, considerato il contesto di cui si spiegheranno le dinamiche nel messaggio, da non drammatizzare ma che deve comunque rendere attenti al fatto che le finanze comunali attraverseranno nei prossimi anni dei momenti delicati. Seppur ora è possibile un primo confronto con il preventivo 2021, costruito secondo il nuovo modello contabile MCA2, non vi è ancora la possibilità del confronto con un consuntivo, questo avverrà a partire dal prossimo anno. Da ultimo va ricordato che il cambio di sistema contabile in particolare per quanto concerne l'ammortamento dei beni permette un miglioramento pari a circa 500'000.- franchi.

Considerazioni generali di carattere politico - finanziario

Il preventivo 2022 presenta parecchi elementi di incertezza e influenze di carattere puntuale che impongono una certa prudenza nella sua lettura.

In primo luogo, sul fronte delle entrate, il periodo della pandemia in corso non è ancora terminato e non è ancora completamente chiaro quali influssi avrà a livello fiscale. In questo senso si è deciso di procedere con delle stime prudenziali, questo per evitare di trovarsi di fronte a delle brutte sorprese, con delle sottovalutazioni, in futuro.

Secondariamente sul fronte delle spese va considerato che a causa di entrate ben superiori alle aspettative nel 2018 ci si trova oggi con contributi cantonali (che vengono calcolati in base alle entrate definitive degli ultimi 3 anni), inerenti i premi di cassa malati e la cura degli anziani, superiori di circa 300'000.- franchi rispetto all'ordinario. Questo montante dovrebbe tornare a diminuire nei prossimi anni riaumentando poi con un altro picco nel 2024 a causa di un'entrata straordinaria che verrà contabilizzata con il consuntivo 2021.

Da ultimo sul fronte delle spese va considerato che alcune assenze dovute a malattia, la necessità di un docente supplementare e la procedura di sostituzione del segretario comunale avranno un certo impatto per quanto concerne la spesa corrente per il personale.

Nonostante questi elementi di incertezza la struttura fiscale e finanziaria del comune di Comano rimane in ogni caso solida. Le riserve accumulate dovrebbero permettere di superare eventuali contraccolpi finanziari senza impattare in particolare sulle scelte legate agli investimenti che, a mente dell'esecutivo, costituiscono un elemento essenziale per mantenere in prospettiva la qualità dei servizi presenti sul nostro territorio.

Investimenti previsti

Il 2022 prevede a livello di investimenti un impegno netto importante pari a circa 4,3 mio di franchi. Ad influire in maniera massiccia sono i lavori preparatori legati al progetto di risanamento della scuola elementare (sia la scuola provvisoria che la progettazione del risanamento e ampliamento della struttura esistente) e il previsto inizio della realizzazione di via San Bernardo con un importante intervento dal profilo del PGS e della viabilità.

Ammortamenti

Gli ammortamenti complessivi per il 2022 si aggirano intorno alla cifra di 427'000. franchi, ampiamente inferiore al livello abituale che superava il milione frutto del modello contabile precedente. Se da un punto di vista dell'informazione sicuramente la nuova impostazione è maggiormente aderente alla reale durata di vita dei beni è altrettanto vero che andrà tenuta in considerazione il minor autofinanziamento degli investimenti. In altri termini si deve essere consapevoli che per raggiungere il grado di autofinanziamento delle opere che si aveva in passato sarà necessario generare anche degli avanzi d'esercizio a livello di gestione corrente.

Indebitamento finanziario

Le previsioni legate alla pianificazione degli investimenti e alla scadenza dei prestiti faranno in modo che nel corso dell'anno vi potrebbe essere un aumento del livello di indebitamento finanziario, attualmente pari a 14,5 mio di franchi, questo tuttavia dipenderà molto dalle tempistiche di partenza degli investimenti.

Considerazioni generali sull'allestimento dei conti preventivi

Come per gli scorsi anni la calcolazione degli stipendi dei dipendenti e dei docenti è stata effettuata aggiornando le annualità in base alla scala degli stipendi cantonali e tenendo in considerazione gli anniversari previsti durante l'anno. Per il salario lordo secondo le informazioni attualmente in nostro possesso non è previsto alcun rincaro al primo gennaio 2022. In base alle indicazioni date dai competenti uffici sono stati adeguati le spese per gli oneri sociali e per l'assicurazione malattia che, come già detto, ha subito un importante rincaro.

Gestione corrente

0. Amministrazione generale

La prolungata assenza della contabile ha reso necessaria durante il 2020 una suddivisione delle mansioni su diverse persone e facendo capo alla collaborazione della P&C Consult SA ed in particolare del suo titolare signor Nestore Campana che già nel 2018 aveva collaborato con la nostra amministrazione per la chiusura del consuntivo 2017. Con l'assunzione della nuova aiuto-contabile e con una sua progressiva formazione, diverse di queste mansioni sono state reintegrate nel suo

ruolo e pertanto nel 2021 è stata prevista una collaborazione esterna più limitata. L'aiuto contabile è stata assunta prevedendo inizialmente una doppia funzione, ovvero anche per una collaborazione nella misura del 50% presso l'ufficio tecnico. In relazione al succedersi degli eventi ed alle puntuali esigenze della cancelleria non si è potuto procedere a tale suddivisione ma concentrare la sua formazione e la sua attività per il servizio contabile. E quindi è stato prolungato l'incarico per il segretario dell'ufficio tecnico con l'intenzione di rinnovare questo mandato anche per il 2022 in attesa che la situazione in cancelleria torni a normalizzarsi.

Il segretario comunale raggiungerà al primo febbraio il 40° di attività presso il nostro comune, pertanto è prevista in base al Regolamento organico dei dipendenti la gratifica per questo anniversario nel caso in cui non volesse beneficiare del congedo pagato. In relazione alla comunicazione data dal segretario per la conclusione della sua attività nel corso del 2023 il municipio ha pubblicato un concorso per l'assunzione di un vicesegretario da affiancare al signor Soldini possibilmente per almeno un anno. Nei conti preventivi è stata ipotizzato l'inizio attività del vice segretario per il mese di aprile.

A seguito delle vicissitudini e dei ritardi purtroppo registrati rispetto alle normali scadenze anche l'aggiornamento del piano finanziario è stato posticipato di un anno rispetto alla normale tempistica.

1. Ordine pubblico e sicurezza - Difesa

Malgrado i costi pro-capite per la polizia strutturata risultino fra i più bassi rispetto alla media cantonale si registra un aumento del preventivo di spesa, sostanzialmente riconducibile all'aggiornamento dell'organico del corpo.

Ha terminato a fine settembre 2021 la sua attività il sgt. Luca Mangili, pertanto è decaduta l'indennità stipulata al momento dell'integrazione dell'agente nel corpo di polizia intercomunale.

2. Formazione

Oltre ai già citati aumenti legati agli scatti annuali, si è resa necessaria, in base alle disposizioni cantonali, l'assunzione di un secondo docente di appoggio con una spesa supplementare di circa 50'000.- franchi. Per la docente di educazione musicale è stato corretto l'importo preventivato per il 2021.

La spesa per gli assegni famigliari è stata ricalcolata in quanto non indicata in modo corretto nel preventivo 2021.

È stata accolta la richiesta della direzione scolastica per l'adeguamento della spesa prevista per la scuola bianca in relazione alle reali esigenze organizzative.

4. Sanità

L'aumento di circa un milione di franchi del gettito 2018 ha provocato il ricalcolo del contributo (basato sul gettito fiscale) per le cure ambulatoriali (SPITEX) con un aumento di quasi 165'000.- franchi. Progressione dovuta anche parzialmente all'aumento delle aliquote di contribuzione richieste ai comuni da parte del cantone.

5. Sicurezza sociale

Analogamente a quanto registrato nel precedente dicastero anche i contributi per gli oneri sociali sono aumentati complessivamente di quasi 88'000 franchi. D'intesa con la Sezione degli Enti Locali è stata semplificata a livello contabile la gestione dei tre contributi (quota cassa malati CM . quota AI e complementare AI) riunificandoli in %Contributi fondi centrali oneri sociali+. Questo in quanto con il susseguirsi degli anni vi sono dei sensibili scostamenti nelle tre posizioni contabili dovuti al calcolo delle partecipazioni.

Sostanzialmente il totale rimane immutato in quanto complessivamente non può superare il 9% del gettito cantonale di riferimento (in questo caso il 2018).

7. Protezione dell'ambiente e pianificazione del territorio

È opportuno ricordare che per la gestione dei servizi di approvvigionamento e distribuzione dell'acqua potabile e del servizio di raccolta e smaltimento dei rifiuti le nuove normative MCA2 prevedono che l'operazione a pareggio fra spese e ricavi deve essere prevista già a preventivo. La stessa premette infatti al centro di costo di risultare ininfluente sul risultato del conto economico e non avrà alcuna incidenza nella fissazione del moltiplicatore d'imposta ritenuto che il relativo fabbisogno viene coperto dalle tasse causali.

Per quanto concerne il servizio di approvvigionamento idrico sono stati aggiornati sulla base dei dati recenti gli addebiti/accrediti interni. Questo in relazione alle accresciute richieste imposte dal Laboratorio cantonale di igiene per la gestione dell'acquedotto. Ricalcolato sulla base dei dati effettivi anche l'accredito per quel che concerne l'uso di acqua per scopi comunali. Il bilancio spese/ricavi si chiude alla pari rispondendo alle nuove direttive che chiedono una gestione a pareggio del servizio.

La gestione dei rifiuti chiude a pareggio grazie all'aumento delle tasse base previste con la nuova ordinanza che entrerà in vigore il 1° gennaio 2022. Il municipio sta valutando con i colleghi di Cureglia eventuali misure per ridurre le spese che potrebbero anche ridimensionare l'attuale offerta di servizi forniti agli utenti. Senza un aumento delle tasse base il servizio avrebbe chiuso in negativo con quindi una necessità in prospettiva non solo di tornare a pareggio nella gestione corrente ma anche di compensare questo passivo.

Al momento le direttive non impongono il pareggio spese/ricavi per il servizio eliminazione delle acque di scarico che chiude con un maggior costo di fr. 67'300.-. Se dovesse intervenire un'imposizione di chiusura dei conti a pareggio si dovranno andare ad aumentare i ricavi tenuto conto che i costi del servizio sono di fatto dati da tariffe esterne.

Con l'adeguamento del bilancio al primo gennaio 2021 - vedi MM N° 359 e relativo commento - sono state completamente ammortizzate le opere relative alle canalizzazioni. Rimane ancora a disposizione a bilancio sul conto 241.00 l'accantonamento contributi costruzione canalizzazioni+un ammontare di 1'922'944.01 che verrà utilizzato per l'ammortamento delle prossime opere previste dal Piano generale di smaltimento delle acque (PGS).

Come già avuto modo di evidenziare nell'ambito dei messaggi accompagnanti i conti preventivi 2021 ed il consuntivo 2020 il Dipartimento ha imposto a partire dal luglio 2020 la modifica delle modalità di smaltimento degli scarti vegetali con l'obbligo di portarli ad una piazza di compostaggio. Parallelamente per ridurre la massa di scarti consegnata all'ecocentro è stato vietato il deposito da parte dei giardinieri che precedentemente potevano farlo presentando l'autorizzazione dei proprietari di fondi. Questa seconda misura ha ottenuto gli effetti desiderati nel senso che la massa di scarti vegetali è sensibilmente diminuita. Tuttavia questo minor volume non ha portato, in valore assoluto, alcun beneficio dal punto di vista finanziario in quanto i costi del nuovo modello di gestione sono proporzionalmente più elevati.

9. Finanze e imposte

Il fondo di livellamento della potenzialità fiscale è valutato a fr. 375'000.- (vedi allegato 5) con un aumento di fr. 30'800.-. Il contributo è stato calcolato con la stima delle risorse fiscali 2019 e l'aliquota di prelievo stabilita basandoci sui valori più recenti a disposizione.

La riduzione temporanea del contributo di livellamento per gli anni 2020, 2021 e 2022, misura considerata nei preventivi 2021 per un importo di fr. 21'100.-, non entra in vigore come comunicato dalla Sezione degli enti locali ad inizio ottobre.

Gli interventi effettuati nell'ambito dell'adeguamento del bilancio del comune al 1° gennaio 2021 (vedi MM N° 359) con la chiusura di alcuni conti ha permesso sensibili risparmi per quel che concerne il servizio interessi (approvvigionamento idrico e smaltimento acque) ed il servizio ammortamenti (smaltimento acque). Per il medesimo motivo anche gli ammortamenti amministrativi sono sensibilmente diminuiti.

Gettito d'imposta

La valutazione del gettito d'imposta è stata effettuata utilizzando i dati forniti dal Centro Sistemi Informativi (CSI) aggiornati al mese di settembre 2021. In particolare sono stati analizzati i gettiti fiscali 2018 e 2019.

I parametri utilizzati per valutare l'incremento d'imposta sono identici a quelli suggeriti dalla circolare della sezione enti locali, ossia con una variazione complessiva del + 3.7% (v. allegato 6).

Il tutto ci porta a quantificare il gettito fiscale dell'anno 2022 in fr. 7'740'000.- con un moltiplicatore politico del 75%, così ripartito:

Persone fisiche:	fr. 7'179'260.-
Persone giuridiche:	fr. 148'500.-
Imposta immobiliare:	fr. 347'440.-
Imposta personale.	fr. 64'800.-

Al calcolo del gettito comunale 2022, tenuto conto dell'incertezza economica in corso, sono state applicate delle correzioni prudenziali legate alla situazione COVID. I proventi derivanti dalle persone giuridiche riguardano soltanto il 2% del gettito, il restante 98% proviene da imposte sul reddito e sulla sostanza delle persone fisiche. Questa diversificazione dovrebbe garantire una maggiore sopportabilità della crisi sanitaria in corso, ma tutto dipenderà dall'efficacia delle misure straordinarie adottate dalla Confederazione e dal Cantone come pure dall'andamento della disoccupazione. Si evidenzia inoltre che la valutazione del gettito fiscale di preventivo non rientra nei conti.

Conto investimenti

Sede provvisoria scuola elementare

La domanda di costruzione verrà pubblicata entro fine anno. Pertanto se non vi saranno intoppi sul rilascio della licenza edilizia sarà possibile procedere con i concorsi ed attivare già nel 2022 la prima fase dei lavori indicati nel messaggio municipale N° 350 per i quali il consiglio comunale ha concesso un credito di 1'837'000.- franchi.

Credito di progettazione SE Tavesio

Nei prossimi mesi il municipio intende licenziare il messaggio per la richiesta del credito di progettazione relativi ai lavori di risanamento delle scuole di Tavesio. Se la tempistica sarà rispettata nella seconda metà del 2022 il team di progettisti potrà dare inizio al suo mandato ed allestire la documentazione necessaria per l'allestimento di un secondo messaggio per il credito relativo all'investimento.

Rifacimento via San Bernardo

Anche per questo importante investimento il cui credito di progettazione è stato trattato nell'ambito del messaggio municipale N° 329 si auspica di poter licenziare il messaggio nel corso dei primi mesi del 2022 in modo da iniziare i lavori entro fine anno. Chiaramente la tempistica è legata a diverse procedure attualmente in corso, in particolare alla proposta di variante di piano regolatore relativa alla realizzazione di una strada forestale da via Vescampo all'Albambiccio consortile che garantisca un accesso alla zona alta di Comano e riduca i disagi alla popolazione residente durante tutti i lavori.

Moderazione del traffico Via Cantonale

È in fase di studio una proposta di moderazione del traffico su via Cantonale a partire dal bivio con via Al Ballo. Nel progetto è prevista anche una nuova fermata dell'autopostale, conforme alle normative federali sui disabili che saranno obbligatorie dal 2025, in sostituzione di quelle esistenti.

Risanamento illuminazione pubblica

Nella seconda metà del mese di ottobre l'ufficio tecnico ha inviato a tutti gli interessati la richiesta per l'autorizzazione alla posa dei nuovi candelabri. Se non sussisteranno particolari problemi la realizzazione dell'opera potrà essere completata entro fine 2022/inizio 2023. Contabilmente verrà percepito su quest'opera il contributo FER (fondo energie rinnovabili) e l'estinzione del fondo montante K attivato a bilancio al momento del riscatto degli impianti di illuminazione pubblica da parte delle AIL SA pari a fr. 94'847.15.

Credito quadro È strade È sottostrutture - canalizzazioni

Nel 2021 scade il credito quadro concesso nel 2016 per un importo complessivo di fr. 500'000. solo parzialmente utilizzato per lavori urgenti in concomitanza con interventi delle aziende di distribuzione dei servizi. Verrà licenziato un messaggio per l'attivazione di un nuovo credito di pari importo per il periodo 2022-2026.

Allestimento PGS

Lo studio relativo all'aggiornamento del piano generale di smaltimento delle acque è in fase di conclusione dopo la prima verifica da parte dei competenti uffici cantonali. Conclusi i lavori preparatori si invierà al consiglio comunale il documento pianificatorio per il prosieguo del suo iter.

- a) Sono approvati i conti preventivi per il comune di Comano per l'anno 2022.
- b) Il fabbisogno da incassare a mezzo imposta è stabilito in fr. 8'421'442. .
- c) Il moltiplicatore dell'imposta comunale per l'anno 2022 è fissato al 75 % dell'imposta cantonale di riferimento.

Con osservanza.

Per il municipio di Comano:

Il sindaco: Il segretario:
Alex Farinelli Valerio Soldini

RM 26.10.2021