

MM 646/2004 ACCOMPAGNANTE I CONTI PREVENTIVI DEL COMUNE PER L'ANNO 2005

Signor Presidente,
signore e signori Consiglieri comunali,

con il presente messaggio sottoponiamo per il vostro esame e la vostra approvazione i conti preventivi del Comune per l'anno 2005.

RICAPITOLAZIONE CONTO DI GESTIONE CORRENTE

	Preventivo 2005	Preventivo 2004	Consuntivo 2003
Uscite correnti	11'694'364.00	11'898'665.00	12'067'316.02
Ammortamenti amministrativi	1'094'200.00	1'029'200.00	1'693'286.90
Addebiti interni	35'000.00	35'000.00	35'000.00
Totale spese correnti	12'823'564.00	12'962'865.00	13'795'602.92
Entrate correnti	4'807'000.00	5'064'002.00	13'797'557.40
Accrediti interni	35'000.00	35'000.00	35'000.00
Totale ricavi correnti	4'842'000.00	5'099'002.00	13'832'557.40
Fabbisogno	7'981'564.00	7'863'863.00	
Gettito imposta comunale	7'855'000.00	7'893'000.00	
Risultato d'esercizio	-126'564.00	29'137.00	36'954.48

1. Considerazioni generali

1.1 Premessa

L'eccellente chiusura dei conti 2003 lasciava presagire un inizio di legislatura meno problematico per le finanze comunali.

Purtroppo il quadro finanziario è repentinamente mutato a dimostrazione dell'aleatorietà in cui operano i comuni. Se in effetti alcuni segnali negativi si potevano già intravedere a fine 2004, a partire dalla scorsa estate si è assistito a un continuo susseguirsi di notizie più o meno ufficiali circa le ripercussioni finanziarie sui comuni dovute all'introduzione dei pacchetti di sgravi fiscali e alle ulteriori misure di contenimento prospettate e in seguito adottate dal Consiglio di Stato.

Di fatto, e per l'ennesima volta, i comuni sono stati totalmente ignorati nella discussione relativa all'andamento delle finanze pubbliche e ai compiti dello Stato. Le informazioni relative ai provvedimenti con incidenza sulle finanze comunali sono state fornite dapprima a fine settembre dal Dipartimento del Territorio per quanto riguarda il finanziamento dei trasporti pubblici e successivamente il 19 ottobre con la pubblicazione da parte del Consiglio di Stato del messaggio accompagnante i conti preventivi. Da più parti è stato espresso il disagio e il malumore di fronte a questa scarsa considerazione da parte delle autorità cantonali, in contrasto con la tanto invocata autonomia finanziaria degli enti locali che si intende raggiungere con le aggregazioni e la perequazione finanziaria.

Anche l'evoluzione del gettito, a dipendenza dell'introduzione dei vari pacchetti fiscali, ha dato adito a discussioni e interpretazioni diverse. Nel mese di agosto la Divisione delle contribuzioni ha confermato la valutazione secondo la quale il quarto pacchetto fiscale comporterebbe una riduzione media del gettito cantonale pari al 5,9%. Il gettito può tuttavia variare a dipendenza della stratificazione fiscale perché gli sgravi vanno a favorire in primo luogo le famiglie con figli a carico e i pensionati. Per i comuni bisogna inoltre aggiungere gli effetti del primo pacchetto fiscale e del passaggio alla tassazione annuale. Secondo questi dati il gettito comunale risulterebbe pertanto inferiore alle valutazioni indicate nei conti preventivi 2004 e consuntivi 2003.

Anche in questo ambito lo spazio decisionale lasciato ai comuni è stato praticamente nullo. Anzi la Divisione delle contribuzioni concludeva il suo rapporto sottolineando come il Comune, per neutralizzare gli effetti del passaggio alla tassazione annuale e compensare l'eventuale diminuzione delle imposte, avrebbe comunque potuto far uso del moltiplicatore d'imposta.

Di fronte a queste variabili si possono quindi intuire le difficoltà del Municipio nel disporre di dati sufficientemente attendibili per poter allestire i conti preventivi e il piano finanziario di legislatura.

Nonostante un quadro generale sfavorevole l'esecutivo ha valutato in modo approfondito i margini a sua disposizione mettendo a punto una manovra finanziaria partendo da precisi obiettivi e priorità.

1.2 Obiettivi finanziari

Il Municipio ha definito due obiettivi prioritari:

- mantenere invariato a medio termine il moltiplicatore d'imposta

Innanzitutto è stata ribadita la volontà di intraprendere tutte le misure per poter mantenere invariato a medio termine il moltiplicatore d'imposta. Aumentare il moltiplicatore significa in effetti annullare i benefici per i cittadini degli sgravi voluti dal Cantone. E' inoltre indispensabile mantenere un moltiplicatore concorrenziale con i comuni limitrofi.

- garantire un livello di investimenti adeguato alle necessità del Comune

Effettuare investimenti senza il rischio di pericolosi indebitamenti significa raggiungere un grado di finanziamento sufficientemente alto tramite il contenimento della spesa corrente e l'aumento degli ammortamenti, assicurando un sostegno all'economia locale.

La verifica puntuale su tutti i generi di spesa e ricavi della gestione corrente ha convinto il Municipio sulla possibilità di raggiungere questi obiettivi, pur considerando un margine di imponderabilità dovuto alla fluttuazione dei dati di base (primo fra tutti il gettito di imposta).

1.3 Evoluzione introiti fiscali e ripercussione delle misure di contenimento del Cantone

Per poter valutare i margini di manovra il Municipio ha dovuto tener conto in primo luogo delle incidenze degli sgravi fiscali e dell'evoluzione in generale degli introiti per imposte, nonché delle misure di contenimento delle spese adottate dal Cantone.

La contrazione complessiva degli introiti fiscali, rispetto al preventivo 2004, è stata valutata in circa fr. 670'000. Questa drastica riduzione è il risultato di diversi fattori concomitanti, che esponiamo nel capitolo 2.1.

Le misure di contenimento che il Cantone intende attuare per risanare le finanze cantonali comportano pure un maggior onere per il nostro Comune quantificabile in circa fr. 150'000/200'000. Parte delle proposte devono ottenere ancora l'approvazione del Gran Consiglio, ma sono già state considerate nei conti preventivi, vista la loro incidenza anche rilevante per il Comune.

Le singole misure sono esposte nel capitolo 2.2. Si osserva come in taluni casi il Cantone ha provveduto a trasferire semplicemente oneri agli enti locali. Altri provvedimenti di contenimento voluti dal Cantone comportano invece una proporzionale riduzione della spesa anche per i comuni.

1.4 Misure di contenimento del fabbisogno proposte dal Municipio

Il Municipio si è legittimamente chiesto se fosse possibile allestire dei conti preventivi attendibili sulla base di questi dati non ancora definitivi, e suscettibili di variazioni anche importanti, o se non fosse il caso di ritardarne la presentazione.

Dopo la valutazione di tutti questi fattori e dopo aver definito le misure di contenimento del fabbisogno, il Municipio ha ritenuto di disporre di un preventivo sufficientemente consolidato che permetterà di far fronte, se necessario, anche a una situazione di emergenza finanziaria.

Le misure che l'esecutivo sottopone al Consiglio comunale (vedi cap. 2.3) permettono infatti di contenere il disavanzo d'esercizio per l'anno 2005 in fr. 126'000, nonostante che per i motivi citati in precedenza e indipendenti dalla sua volontà, l'esecutivo sia stato confrontato di partenza con un possibile aumento del fabbisogno di quasi 900'000 fr.

Le proposte scaturite possono avere carattere durevole o temporaneo. Ciò significa che in taluni settori, quali ad esempio le manutenzioni, le minori spese sono sostenibili solo per un breve lasso di tempo; a medio termine rischiano di provocare un deterioramento del valore immobiliare e di conseguenza futuri maggiori costi di intervento.

L'esigenza di rispondere a nuovi bisogni senza aumentare gli oneri ha portato un'intensificazione dei contatti con i comuni limitrofi e l'associazione regionale al fine di trovare soluzioni intercomunali per taluni servizi. Il preventivo 2005 lancia importanti segnali in tal senso: nel corso dell'anno si intendono in effetti consolidare alcune collaborazioni già avviate (vedi servizio di polizia, animazione giovanile, utilizzo macchinari UTC) con conseguente suddivisione dei costi.

1.5 Conclusione

Dai dati così riassunti e dai commenti di dettaglio che seguono si può desumere l'impegno del Municipio nel definire tutte le possibili iniziative intese a garantire l'equilibrio finanziario, senza venir meno all'offerta dei servizi finora erogati e senza rinunciare alle nuove sfide con le quali anche il nostro Comune sarà confrontato. In particolare ci riferiamo ai problemi di ordine pubblico e al disagio giovanile, che toccano il nostro Comune, anche se in misura ancora contenuta rispetto ad altri centri del Cantone, e che esigono risposte da parte delle istituzioni pubbliche.

D'altra parte non possiamo limitarci a trovare rimedi per salvaguardare la situazione a corto termine. Lo sviluppo futuro del Comune dipende anche dalla capacità di intraprendere nuove opere in linea con il piano regolatore di recente approvazione. Per questo motivo il Municipio ritiene altrettanto importante mantenere un buon livello di investimenti. Per il prossimo esercizio si prospettano investimenti lordi per fr. 2'335'500.-- (gli investimenti netti, dedotti sussidi e contributi, ammontano a fr. 1'646'500.--).

In conclusione i conti preventivi che presentiamo permettono di far fronte alle previsioni negative relative all'evoluzione dei gettiti fiscali e al ribaltamento di oneri da parte del Cantone e non precludono la possibilità di intraprendere nuovi investimenti.

Nel corso dell'anno, quando in particolare i dati fiscali diverranno definitivi, sarà possibile allestire un piano finanziario di legislatura e definire una strategia più precisa anche per quanto riguarda il finanziamento degli investimenti e l'evoluzione del debito pubblico.

2. Verifica del quadro finanziario comunale

2.1 Evoluzione introiti fiscali

Come già indicato, la valutazione delle diverse fonti di gettito ci porta a ipotizzare una **riduzione di introiti pari a circa fr. 670'000** rispetto alle previsioni di incasso per l'anno 2004.

gettito delle persone fisiche: - fr. 130'000

Ci si è basati su un'ipotesi di riduzione del gettito delle persone fisiche per l'anno 2003 del 6%, analogamente a quanto previsto dal Cantone per il quarto pacchetto fiscale. Al momento dell'allestimento dei preventivi è pervenuto alla cancelleria comunale circa il 35% delle notifiche di tassazione. Il dato parziale è abbastanza confortante e indica, a compenso degli sgravi, anche aumenti delle imposte per talune fasce di contribuenti.

Tenuto conto di una proiezione di aumento dell'1% del gettito delle persone fisiche per il 2004 e del 2% per il 2005, l'incasso previsto di imposte per le persone fisiche per il prossimo esercizio, con un moltiplicatore invariato all'85%, è stimato in fr. 6'290'000. Secondo questa previsione il minor introito rispetto al preventivo 2004 è quantificato in fr. 130'000.

gettito delle persone giuridiche: + fr. 60'000

Il Consiglio di Stato intende aumentare l'aliquota sull'utile delle persone giuridiche dal 9% al 9.5%. Nella valutazione del gettito 2005 si tiene conto anche di questa possibile evoluzione oltre che dell'auspicata ripresa economica.

imposte alla fonte: - fr. 90'000

Gli introiti definitivi per il 2003 hanno confermato una notevole contrazione del gettito dovuta principalmente alle difficoltà economiche di alcune ditte. Anche per le imposte alla fonte sono inoltre stati applicati sgravi fiscali.

sopravvenienze di imposta: - fr. 500'000

I margini per sopravvenienze di imposta si sono affievoliti nel 2004. I maggiori introiti per gli anni 1999, 2000 e 2001 si sono esauriti, mentre le previsioni di incasso per gli anni seguenti non lasciano spazio a sopravvenienze.

imposte speciali: - fr. 40'000

I dati di incasso degli ultimi anni inducono a una previsione più prudente.

imposte immobiliari: + fr. 30'000

Previsione adeguata al valore complessivo degli immobili.

Come già sottolineato si tratta di valutazioni che dovranno essere costantemente verificate man mano che si potrà disporre di dati effettivi. Ci troviamo comunque confrontati con un'evoluzione negativa che ben difficilmente potrà essere ribaltata da eventuali variabili.

2.2 Ripercussioni delle misure di contenimento del Cantone

Di seguito elenchiamo le conseguenze per il Comune prospettate dalle misure di contenimento che il Cantone intende attuare per risanare le finanze cantonali.

contributo per il finanziamento dei trasporti pubblici: + fr. 50'000

Si tratta di un nuovo contributo introdotto dal Cantone. I comuni sono chiamati a partecipare ai costi del traffico viaggiatori regionale. Negli altri cantoni la partecipazione dei comuni è consolidata da anni. Il calcolo del contributo si basa su tre criteri: popolazione, qualità dell'offerta di trasporto pubblico disponibile per singolo comune e forza finanziaria.

contributo alle spese assistenziali: + fr. 140'000

Il contributo dei comuni per le prestazioni assistenziali erogate dal Cantone è stato reintrodotta nel 2004 con una quota di partecipazione del 20%, che il Consiglio di Stato intende estendere al 30% per il 2005. Nel preventivo 2004 questa posizione non figurava essendo stata comunicata a fine anno.

contributo al Cantone per AVS/AI/PC/CM: + fr. 90'000

Il Cantone intende ripristinare l'aliquota del 10% sul gettito complessivo accertato, dopo che la stessa era stata ridotta al 9% nel 2003. L'1% del gettito corrisponde a un maggior onere di circa fr. 90'000 annui. Tuttavia nel preventivo 2005 il contributo dovuto risulta inferiore in considerazione della riduzione del gettito.

contributi per disavanzi costi di gestione case per anziani: - fr. 60'000

La nuova convenzione con le casse malati permette di ridurre la quota a carico del Cantone e dei comuni. Inoltre la prevista riduzione del gettito base comunale comporta una diminuzione proporzionale dell'onere.

contributo per enti autolettighe: - fr. 19'000

Anche in questo caso il riesame delle tariffe e la maggior copertura da parte delle casse malati hanno ridotto la partecipazione sia del Cantone che del Comune.

stipendi e oneri sociali docenti comunali:

Le misure di risparmio proposte a livello cantonale sono applicate anche ai docenti delle scuole comunali.

Il riconoscimento parziale del rincaro e la riduzione lineare del 2,2% degli stipendi, dedotti i primi fr. 20'000, comportano un minor esborso lordo di circa fr. 32'000, che si riduce a fr. 20'000 dopo la deduzione del sussidio cantonale.

Per il risanamento della cassa pensione dello Stato, alla quale sono affiliati i docenti, si prevede invece un aumento degli oneri a carico del datore di lavoro e del dipendente, con un maggior costo di circa fr. 14'000 per il Comune.

Il risparmio derivante da queste due decisioni viene tuttavia praticamente annullato dall'adeguamento delle indennità a favore delle docenti della Scuola dell'infanzia per la sorveglianza durante la refezione. Il Tribunale cantonale amministrativo ha recentemente riconosciuto l'adeguamento, che comporta una maggiore spesa annua di circa fr. 20'000 (fr. 12'000 dedotto il sussidio cantonale).

sussidi per le commissioni tutorie: - fr. 6'000

Il sussidio cantonale del 20% sugli onorari dei membri delle commissioni tutorie e sugli stipendi del segretariato viene a cadere con conseguente maggior onere per i comuni del comprensorio.

2.3 Misure di contenimento del fabbisogno proposte dal Municipio

Le misure di contenimento del fabbisogno concernono i generi di spesa e di ricavo sotto il controllo diretto del Municipio e si possono così elencare:

rinuncia alla sostituzione di un operaio: - fr. 69'500

Per quanto riguarda le unità di lavoro si prevede di rinunciare alla sostituzione di un operaio che beneficerà del pensionamento nel prossimo mese di febbraio.

partecipazione dei dipendenti al pagamento dei premi per l'assicurazione infortuni non professionali: - fr. 20'000

Si prevede di introdurre la partecipazione dei dipendenti al pagamento dei premi dell'assicurazione non professionale, analogamente a quanto previsto dal Cantone e da altri enti pubblici e privati. Si propone di richiedere il versamento di una quota pari all'0.8% dello stipendio lordo, che corrisponde alla metà del premio dovuto all'assicurazione.

riconoscimento parziale del rincaro: - fr. 7'600

Quale misura temporanea, limitata all'esercizio 2005, si propone il riconoscimento parziale del rincaro sugli stipendi dei dipendenti e sugli onorari ai membri del municipio e della commissione tutoria, analogamente a quanto previsto dal Cantone per i propri dipendenti (0,3% invece dello 0,6%).

manutenzione stabili e infrastrutture: - fr. 60'000

Nelle singole poste è stato definito il limite minimo con il quale garantire gli interventi necessari al mantenimento degli stabili e delle infrastrutture senza rischio di deperimento. Come già evidenziato si tratta di una misura transitoria.

servizi e onorari: - fr. 66'000

Si è valutato il possibile contenimento di alcune poste, limitando i compiti o effettuando talune mansioni in proprio. L'obiettivo a medio termine è quello di poter assumere determinati compiti al momento affidati a terzi, compensando anche i minori oneri a carico dell'amministrazione per i servizi che sono stati o saranno regionalizzati. Si prevede per il momento di riassumere almeno parzialmente le procedure di incasso in via esecutiva (- fr. 20'000).

tasse di utenza: + fr. 120'000

Un'attenzione particolare è stata rivolta alla copertura dei costi dei servizi all'utenza (acquedotto, uso canalizzazioni, raccolta e smaltimento dei rifiuti). L'obiettivo dell'autofinanziamento è un principio sorretto dalla legislazione vigente e risponde a corretti criteri di politica finanziaria. L'aumento delle tariffe deve inoltre indurre l'utente a un uso parsimonioso delle risorse.

Con l'adeguamento delle tasse proposto non si raggiunge comunque ancora la completa copertura dei rispettivi settori (che tra l'altro non comprendono le spese del personale comunale impiegato nei vari servizi).

rimborsi da altri comuni e consorzi: + fr. 100'000

Il maggior introito per i rimborsi da altri comuni e consorzi è frutto della già citata volontà di intensificare la collaborazione in diversi campi di attività per un migliore e più razionale impiego di risorse umane e materiali.

La prospettata estensione del servizio di polizia è subordinata al convenzionamento con i comuni limitrofi e dovrà risultare finanziariamente neutra.

L'impiego di un animatore per le attività giovanili al 50% dovrà pure essere coperto in ragione del 75% dal Cantone e dai comuni della regione.

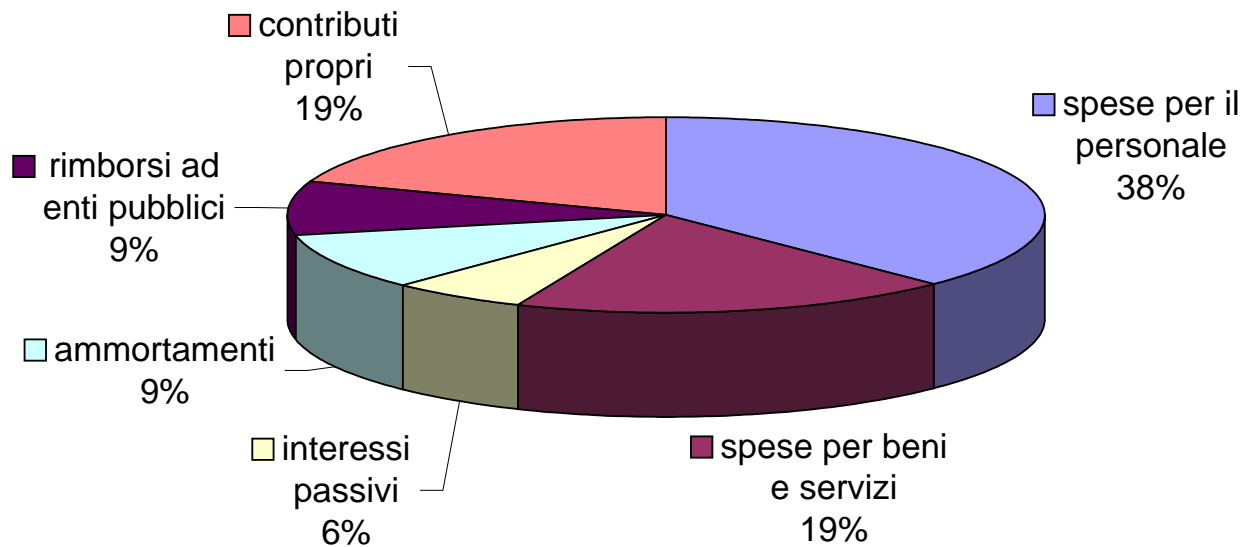
Altro segnale importante è l'accordo con il comune di Bioggio per l'uso della macchina scopatrice, auspicato al momento dell'acquisto.

3. Spese correnti

Ricapitolazione

	<i>fr.</i>
preventivo 2005	12'823'564.00
preventivo 2004	12'962'865.00
consuntivo 2003	13'795'602.92

Grazie alle misure citate le spese complessive risultano ridotte rispetto al preventivo 2004 di fr. 139'000.



Spese per il personale

	<i>fr.</i>
preventivo 2005	4'740'557.00
preventivo 2004	4'656'257.00
consuntivo 2003	4'555'162.10

Le modifiche di unità sono già state evidenziate. La registrazione contabile nei singoli settori è la seguente:

020 amministrazione generale

personale in organico	8	<i>segreteria – servizi amministrativi</i>	3
		<i>servizi contabili</i>	2
		<i>ufficio tecnico</i>	3
personale fuori organico	2	<i>ufficio tecnico</i>	1
		<i>apprendista di commercio</i>	1

090 immobili amministrativi

personale pulizia 860h

101 commissione tutoria regionale

segretariato comm. tutoria	1.7*	<i>segretari</i>	1.7
+ 400 ore personale non in organico*			
*(recupero da Comuni comprensorio)			

102 altri servizi giuridici

personale in organico	1.5	<i>uff. sociale – agenzia AVS - contr. abitanti</i>	1.5
-----------------------	-----	---	-----

110 polizia

personale in organico	2	<i>agenti di polizia</i>	2
personale fuori organico	2000h**	<i>agente incaricato / ausiliari di polizia</i>	2000h
** (1000 h recupero da Comuni)			

200 scuola dell'infanzia

personale in organico	1.8	<i>inservienti refezione</i>	1.8
personale di pulizia	1200h		
docenti	4		

210 scuola elementare

personale in organico	2	<i>direzione</i>	1
		<i>custode</i>	1
personale di pulizia	2100h		
docenti	9		
docenti attività speciali	3.8***		
*** (recupero 1.5 da altri Comuni)			

330 parchi e giardini

personale in organico	1	<i>operaio – giardiniere</i>	1
-----------------------	---	------------------------------	---

340 sport

custode centro sportivo 0.4

560 stabile Legato Reina

personale di pulizia 525h****
**** (recupero da tutoria 150h)

582 sportello Laps

personale in organico	0.5*****	<i>segretaria</i>	0.5
***** (recupero oneri da Cantone)			

584 attività giovanili

animatore attività giovanili 0.5****
**** (recupero 75% da Cantone e Comuni)

620 strade comunali

personale in organico	3	<i>operai</i>	3
personale fuori organico	2	<i>operai incaricati</i>	2

Spese per beni e servizi

	<i>fr.</i>
preventivo 2005	2'391'203.00
preventivo 2004	2'578'903.00
consuntivo 2003	2'749'960.55

La diminuzione di spesa è il frutto delle misure di risparmio già elencate che toccano in particolare le manutenzioni e i servizi.

Da segnalare anche che viene a cadere l'onere versato in precedenza al FC Malcantone Agno per le partite giocate a Lugano.

Interessi passivi

	<i>fr.</i>
preventivo 2005	835'000.00
preventivo 2004	900'000.00
consuntivo 2003	1'079'672.47

Il minor onere per il 2005 per interessi è legato al favorevole andamento dei tassi offerti dagli istituti di credito e alla buona liquidità scaturita dall'incasso dei contributi di costruzione per le canalizzazioni che ha permesso il rimborso di alcuni prestiti.

Ammortamenti

	<i>fr.</i>
preventivo 2005	1'179'900.00
preventivo 2004	1'109'300.00
consuntivo 2003	1'776'786.90

I tassi di ammortamento previsti sono quelli minimi previsti dalla LOC.

Rimborsi a enti pubblici

	<i>fr.</i>
preventivo 2005	1'127'002.00
preventivo 2004	1'202'502.00
consuntivo 2003	1'035'705.65

Queste posizioni non sono sotto il controllo diretto del Municipio. In generale si assiste al mantenimento delle quote di contributo e in taluni casi anche alla loro diminuzione.

Si invitano comunque i delegati nei vari consorzi e negli enti di diritto pubblico in cui il Comune è rappresentato, a mantenere la massima attenzione affinché la spesa rimanga sotto controllo.

Contributi propri

	<i>Fr.</i>
preventivo 2005	2'464'900.00
preventivo 2004	2'430'901.00
consuntivo 2003	2'405'212.85

Vi sono stati scostamenti anche importanti a dipendenza delle decisioni adottate dal Cantone. Nel complesso tuttavia gli oneri si compensano.

Versamenti a finanziamenti speciali

	<i>Fr.</i>
preventivo 2005	50'002.00
preventivo 2004	50'002.00
consuntivo 2003	50'000.00

Addebiti interni

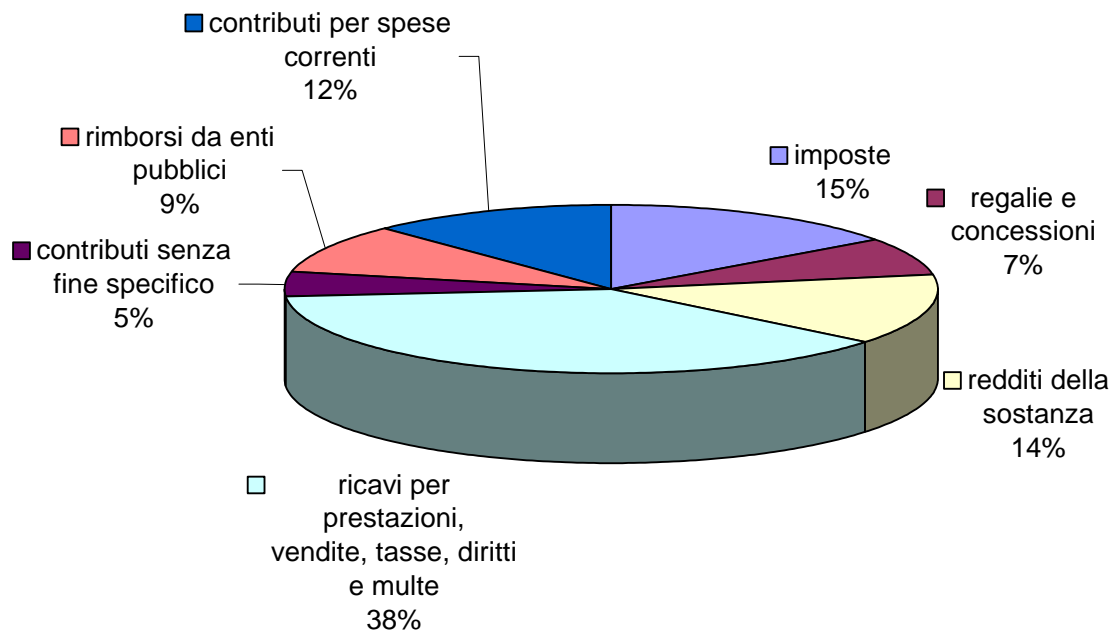
	<i>Fr.</i>
preventivo 2005	35'000.00
preventivo 2004	35'000.00
consuntivo 2003	35'000.00

4. Ricavi correnti

Ricapitolazione

	<i>Fr.</i>
preventivo 2005	4'842'000.00
preventivo 2004	5'099'002.00
consuntivo 2003	13'832'557.40

I minori introiti per imposte sono parzialmente compensati dai previsti aumenti di altre poste, come evidenziato nei commenti che seguono.



Imposte

	<i>Fr.</i>
preventivo 2005	710'000.00
preventivo 2004	1'340'000.00
consuntivo 2003	9'661'544.58

Nel preventivo figurano unicamente le imposte alla fonte, le sopravvenienze e le imposte speciali. I motivi della riduzione sono già stati esposti.

Regalie e concessioni

	<i>fr.</i>
preventivo 2005	346'501.00
preventivo 2004	347'002.00
consuntivo 2003	329'953.25

Importi invariati.

Redditi della sostanza

	<i>Fr.</i>
preventivo 2005	645'281.00
preventivo 2004	564'281.00
consuntivo 2003	629'479.17

Gli affitti rimangono in linea con l'anno precedente. La registrazione separata degli interessi di mora sulle imposte determina un incremento di questo genere di ricavi.

Ricavi per prestazioni e tasse

	<i>fr.</i>
preventivo 2005	1'811'016.00
preventivo 2004	1'625'016.00
consuntivo 2003	1'761'234.25

L'incremento è determinato dall'adeguamento delle tasse d'utenza.

Contributi senza fine specifico

	<i>fr.</i>
preventivo 2005	225'002.00
preventivo 2004	217'002.00
consuntivo 2003	298'768.30

Non si prevedono sostanziali scostamenti.

Rimborsi da enti pubblici

	<i>fr.</i>
preventivo 2005	445'900.00
preventivo 2004	335'700.00
consuntivo 2003	319'193.40

Già è stata sottolineata la volontà di procedere con servizi in collaborazione con i comuni limitrofi e di beneficiare dei sussidi del Cantone nei settori dove gli stessi sono stati mantenuti.

Contributi per spese correnti

	<i>fr.</i>
preventivo 2005	583'300.00
preventivo 2004	595'001.00
consuntivo 2003	652'497.85

Anche per questo genere di ricavi gli scostamenti rispetto al preventivo 2004 si compensano.

Prelevamenti da finanziamenti speciali

	<i>fr.</i>
preventivo 2005	40'000.00
preventivo 2004	40'000.00
consuntivo 2003	36'784.30

Accreditati interni

	<i>fr.</i>
preventivo 2005	35'000.00
preventivo 2004	35'000.00
consuntivo 2003	35'000.00

5. Copertura del fabbisogno

5.1 Evoluzione del fabbisogno anni 1995-2005

	<i>Spese</i>	<i>Ricavi</i>	<i>Fabbisogno</i>
1995	12'376'000	4'128'000	8'248'000
1996	12'677'000	4'104'000	8'573'000
1997	12'115'000	3'774'000	8'341'000
1998	11'844'000	3'792'000	8'052'000
1999	11'892'000	3'844'000	8'048'000
2000	11'644'000	3'740'000	7'904'000
2001	11'981'000	4'028'000	7'953'000
2002	12'256'000	4'181'000	8'075'000
2003	12'998'000	4'691'000	8'307'000
2004	12'963'000	5'099'000	7'864'000
2005	12'824'000	4'842'000	7'982'000

5.2 Previsione di incasso delle imposte

Mantenendo invariato il moltiplicatore all'85%, la previsione di incasso delle imposte è la seguente:

Persone fisiche

	<i>Notifiche definitive</i>	<i>Valutazione dei casi non conguagliati</i>	<i>Totale presunto gettito base (100%)</i>	<i>Moltiplicatore</i>	<i>Imposta comunale da incassare</i>
2001	7'634'000.00	35'000.00	7'669'000.00	85%	6'518'650.00
2002	7'605'000.00	35'000.00	7'640'000.00	85%	6'494'000.00
2003	2'698'000.00	4'482'000.00	7'180'000.00	85%	6'103'000.00
2004	0.00	7'250'000.00	7'250'000.00	85%	6'162'500.00
2005	0.00	7'400'000.00	7'400'000.00	85%	6'290'000.00

Persone giuridiche

	<i>Notifiche definitive</i>	<i>Valutazione dei casi non conguagliati</i>	<i>Totale presunto gettito base (100%)</i>	<i>Moltiplicatore</i>	<i>Imposta comunale da incassare</i>
2001	2'017'000.00	56'000.00	2'073'000.00	85%	1'762'050.00
2002	828'000.00	259'000.00	1'087'000.00	85%	923'950.00
2003	0.00	1'100'000.00	1'100'000.00	85%	935'000.00
2004	0.00	1'150'000.00	1'150'000.00	85%	977'500.00
2005	0.00	1'220'000.00	1'220'000.00	85%	1'037'000.00

Imposta personale

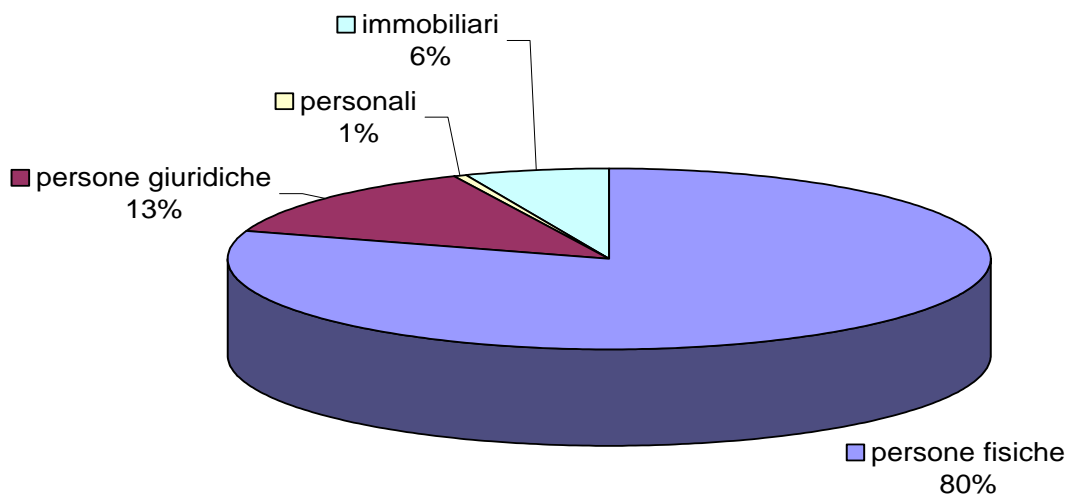
Il numero di contribuenti non dovrebbe modificarsi in modo sostanziale (gettito invariato a fr. 58'000).

Imposta immobiliare

Rispetto al 2004 l'importo è adeguato in base agli ultimi dati sulla stima immobiliare complessiva (da fr. 440'000 a fr. 470'000).

Ricapitolazione

persone fisiche	6'290'000.00
persone giuridiche	1'037'000.00
personali	58'000.00
immobiliari	470'000.00
Totale	7'855'000.00



5.3 Copertura del fabbisogno

Se le previsioni di incasso delle imposte fossero rispettate il fabbisogno previsto non verrebbe interamente coperto.

Il capitale proprio a disposizione permette comunque di sopportare anche un eventuale disavanzo superiore, a dipendenza dell'evoluzione dei gettiti.

	<i>fr.</i>
previsione incasso imposte	7'855'000.00
fabbisogno	7'981'564.00
disavanzo previsto	- 126'564.00

6. Commento di dettaglio

Evidenziamo come d'abitudine le posizioni che hanno subito scostamenti importanti rispetto all'anno precedente.

Amministrazione (0)

	Preventivo 2005	Preventivo 2004
spese correnti	1'605'801.00	1'636'601.00
ricavi correnti	41'004.00	35'004.00

000.310.10 Stampati (- fr. 6'000.00)

Il maggior costo preventivato nel 2004 era dato dalla stampa del materiale di voto per le recenti elezioni comunali. Con il preventivo 2005 si ritorna alla spesa prevista abitualmente per la fornitura di eventuali buste prestampate.

020.311.03 Leasing elaboratore dati (+ fr. 20'000.00)

020.315.02 Manutenzione elaboratore dati (- fr. 20'000.00)

020.315.04 Manutenzione stazione grafica UTC

Nei preventivi degli scorsi anni figuravano unicamente due voci che comprendevano sia la manutenzione che le rate leasing degli elaboratori. Ora queste voci sono state suddivise per una maggior chiarezza dei costi.

020.318.02 Spese conto corrente postale (- fr. 6'000.00)

Il pagamento delle fatture tramite yellownet (internet) porta ad una minor spesa del conto corrente postale.

020.318.06 Spese esecutive (- fr. 20'000.00)

Come già riferito nel commento iniziale si prevede di riassumere parzialmente le procedure di incasso in via esecutiva finora seguite interamente da una società di incasso esterna.

020.318.10 Consulenze giuridiche (- fr. 10'000.00)

Le problematiche previste a breve termine non danno da pensare ad una maggiore spesa in questa voce.

020.431.01 Tasse amministrative e di cancelleria (+ fr. 8'000.00)

Questa voce è stata adattata al consuntivo 2003.

Sicurezza pubblica (1)

	Preventivo 2005	Preventivo 2004
spese correnti	929'402.00	870'102.00
ricavi correnti	452'501.00	410'002.00

Questo dicastero, come altri compresi nel preventivo 2005, è stato suddiviso con dei nuovi capitoli, così da poter leggere i relativi conti con maggior facilità.

100.318.12 Spese tenuta giorno catasto

Questa voce non porta nessuna differenza in quanto, come per il preventivo 2004, si contabilizzeranno le fatture al loro ricevimento.

101.300.01 Indennità membri CTR 6 – Commissione tutoria (+ fr. 15'500.00)

Le indennità al presidente e al membro permanente sono state adeguate tenuto conto del maggior grado di impiego richiesto per il disbrigo delle pratiche in costante crescita.

101.452.03 Rimborso da Comuni per CTR 6 – Commissione tutoria (+ fr. 45'000.00)101.461.02 Rimborso cantonale per CTR 6 – Commissione tutoria (- fr. 44'000.00)

La decisione del Consiglio di Stato di abolire il sussidio cantonale alle Commissioni tutorie regionali ci porta ad azzerare tale rimborso e ad aumentare il pro-capite a carico dei comuni interessati.

110.301.02 Stipendi personale fuori organico polizia (+ fr. 50'000.00)110.452.04 Rimborso da Comuni per personale (+ fr. 50'000.00)

Questa voce destinata al compenso dei servizi straordinari di sorveglianza e prevenzione notturna è stata aumentata in previsione dell'eventuale assunzione di un terzo agente. La decisione è stata presa dopo aver analizzato preliminarmente la possibilità di assumere una persona che possa collaborare con altri comuni. Per questo motivo sono stati inseriti un maggior costo e una nuova posta analoga nei ricavi.

160.352.01 Contributo all'Ente Intercomunale PC (- fr. 20'000.00)

Il pro-capite preventivato a carico dei comuni è tornato nuovamente a fr. 18.37 analogamente a quanto previsto per l'anno 2003.

Educazione (2)

	Preventivo 2005	Preventivo 2004
spese correnti	2'614'606.00	2'619'906.00
ricavi correnti	725'506.00	673'006.00

200.302.01 Stipendio docenti scuola dell'infanzia (+ fr. 18'800.00)

Come già sottolineato il Tribunale amministrativo ha accolto la richiesta di retribuzione delle due ore di sorveglianza svolte dalle docenti per la refezione della scuola dell'infanzia. Sono di conseguenza adeguate le voci relative agli oneri sociali.

200.314.20 Manutenzione stabili scuola dell'infanzia (- fr. 10'000.00)

Le manutenzioni per questo e altri stabili sono limitate per motivi di risparmio.

210.304.03 Contributi alla Cassa pensione del Cantone (+ fr. 11'300.00)

Questa voce comporta un aumento non indifferente calcolato approssimativamente in quanto il Consiglio di Stato ha previsto per il 2005 una modifica degli statuti, con conseguente aumento dei contributi sia a carico del datore di lavoro sia a carico del dipendente.

Cultura e tempo libero (3)

	Preventivo 2005	Preventivo 2004
spese correnti	422'950.00	536'450.00
ricavi correnti	2'400.00	2'400.00

Questo dicastero è stato suddiviso nei vari capitoli.

340.314.26 Manutenzione centro sportivo (- fr. 15'000.00)

Minor costo in quanto si è provveduto ad adattare la voce al risultato del consuntivo 2003.

340.316.12 Locazione infrastrutture sportive (- fr. 56'000.00)

L'onere assunto dal nostro Comune per lo svolgimento delle partite del FC Malcantone-Agno allo stadio Cornaredo di Lugano è venuto a cadere con la fusione delle squadre di calcio.

340.365.40 Contributo allievi calcio (- fr. 2'000.00)

340.365.58 Contributo Società Vela e Natura (+ fr. 300.00)

340.365.59 Contributo Società Basket Vedeggio (+ fr. 2'000.00)

In base a una prima verifica dei giovani di Agno che partecipano alle attività sono stati adeguati gli importi di alcuni contributi ed è stato inserito un contributo ricorrente a due nuove associazioni.

350.318.65 Spese per manifestazioni (- fr. 10'000.00)

Questa voce è stata diminuita dopo aver analizzato le spese dell'esercizio in corso. Si intendono comunque mantenere tutte le manifestazioni previste durante l'anno.

Salute pubblica (4)

	Preventivo 2005	Preventivo 2004
spese correnti	90'200.00	109'200.00
ricavi correnti	0.00	0.00

Anche questo dicastero è stato suddiviso in vari capitoli.

490.365.03 Servizio autolettighe CVL (- fr. 19'000.00)

La nuova Legge cantonale sul servizio autoambulanze, entrata in vigore il 1. gennaio 2003, ha comportato l'armonizzazione dei costi a carico dei comuni mediante l'introduzione del concetto del "pro capite unico cantonale". Grazie anche alla nuova convenzione con le casse malati per l'anno 2005 il pro-capite è ridotto a fr. 17.50.

Previdenza sociale (5)

	Preventivo 2005	Preventivo 2004
spese correnti	2'590'902.00	2'536'501.00
ricavi correnti	231'700.00	221'700.00

Questo dicastero è stato suddiviso in vari capitoli così da poter leggere più facilmente i costi relativi allo stabile Legato Reina.

500.361.40 Contributi al Cantone per AVS/AI/PC/CM (- fr. 30'000.00)

La diminuzione del gettito cantonale delle imposte ci porta a una diminuzione dell'importo a nostro carico.

570.362.03 Contributi per gestione case anziani (- fr. 60'000.00)

La rinegoziazione delle tariffe con gli assicuratori malattia e la riduzione del gettito d'imposta portano alla diminuzione del contributo.

570.462.03 Rimborso Cigno Bianco per ospiti fuori Comune (- fr. 20'000.00)

La diminuzione degli ospiti domiciliati in altri comuni determina una contrazione delle entrate.

581.301.06 Stipendio PIP (+ fr. 10'000.00)

Questa voce comprende gli oneri sociali a carico del Comune per l'assunzione di persone che frequentano un piano di inserimento professionale. Lo stipendio da loro percepito viene interamente assunto dalle casse cantonali.

581.361.05 Partecipazione assistenza sociale (+ fr. 140'000.00)

Questa voce, nuovamente inserita, è stata ripresa dal Consiglio di Stato già per l'anno 2004. Per il preventivo 2004 la partecipazione del Comune corrisponde al 20% del sussidio agli assistiti, mentre per il 2005 la percentuale è stata alzata al 30%.

581.365.54 Contributo al servizio assistenza e cure a domicilio (- fr. 15'000.00)

581.365.55 Contributo ai servizi di appoggio (- fr. 18'000.00)

Valgono le medesime considerazioni fatte per il contributo alla gestione delle case per anziani.

582.461.03 Contributo cantonale Laps (invariato)

Come per il preventivo 2004 l'importo esposto a preventivo è puramente indicativo. Dati più precisi saranno forniti dall'ufficio cantonale preposto a inizio 2005 sulla base del numero di pratiche trattate.

584.301.05 Stipendio animatore attività giovanili (+ fr. 29'000.00)

Considerata l'esperienza positiva avuta con la presenza settimanale di un'animatrice e il problema realmente esistente della mancanza di ritrovi per i giovani, il Municipio intende dotarsi di un animatore a metà tempo. L'onere che ne deriva al Comune è tuttavia contenuto, grazie al sussidio cantonale (vedi voce 584.452.04 Rimborso da Comuni per personale + fr. 10'000) e al previsto coinvolgimento dei comuni limitrofi (vedi voce 584.461.04 Sussidio cantonale fr. 20.000). L'animatore dovrà fungere anche da mediatore esterno con i giovani.

Traffico (6)

	Preventivo 2005	Preventivo 2004
spese correnti	735'303.00	783'104.00
ricavi correnti	89'005.00	65'005.00

Anche questo dicastero è stato suddiviso in alcuni capitoli.

620.301.01 Stipendi personale in organico (- fr. 115'400.00)

620.301.02 Stipendi personale fuori organico (+ fr. 59'400.00)

Considerato il pensionamento di un operaio comunale il Municipio ha deciso di soprassedere all'assunzione di una nuova persona. Gli importi delle due voci sono stati adeguati al personale nominato e incaricato.

620.314.02 Manutenzione strade e piazze (- fr. 35'000.00)

Contenimento degli interventi per motivi di risparmio.

620.427.14 Noleggio scopatrice (+ fr. 24'000.00)

Questa nuova voce concerne il noleggio della scopatrice al Comune di Bioggio.

650.361.06 Finanziamento trasporti pubblici (+ fr. 50'000.00)

Questa voce comporta una nuova uscita per il finanziamento dei trasporti pubblici.

Protezione dell'ambiente e sistemazione del territorio (7)

	Preventivo 2005	Preventivo 2004
spese correnti	1'959'200.00	1'976'501.00
ricavi correnti	1'674'002.00	1'504'002.00

700.318.30 Acquisto acqua da AIL (- fr. 15'000.00)

Considerato il risultato del consuntivo 2003 si è provveduto ad adattare questa voce.

700.434.40 Tasse impianti e consumo acqua potabile (+ fr. 50'000.00)

Il Municipio ritiene necessario adattare le tasse di consumo a carico degli utenti per una maggiore copertura dei costi. Da considerare che in questo capitolo relativo all'acquedotto non figurano gli oneri relativi al personale occupato per il funzionamento degli impianti.

710.352.50 Consorzio depurazione acque (- fr. 65'000.00)

I dati fornitici dal Consorzio prevedono una minor uscita per il nostro Comune.

710.434.21 Tasse utilizzazione canalizzazioni (+ fr. 15'000.00)

Valgono le medesime considerazioni espresse per le tasse di consumo dell'acqua potabile.

720.318.70 Servizio di raccolta rifiuti (- fr. 20'000.00)

L'apertura della piazza centralizzata di raccolta degli scarti vegetali e la migliore separazione dei rifiuti ha già permesso un leggero calo dei costi nel corrente anno. La posta subisce quindi un adeguamento di fr. 20'000.00.

720.351.40 Eliminazione rifiuti ESR (+ fr. 10'000.00)

L'aumento a fr. 280.00 la tonnellata per i rifiuti smaltiti dall'Ente porta a una maggior uscita, ma la miglior separazione dei medesimi ha già portato a una riduzione dei quantitativi consegnati al centro nel 2004. La previsione di spesa può quindi essere contenuta in una cifra modica di maggior costo.

720.434.10 Tasse per raccolta e smaltimento rifiuti (+ fr. 55'000.00)

Anche in questo caso si prevede un adeguamento delle tariffe per raggiungere un maggior grado di copertura dei costi.

780.314.06 Spese controllo impianti a combustione (+ fr. 50'000.00)

Nel 2005 è previsto il controllo biennale degli impianti a combustione e l'incasso delle relative tasse.

780.366.02 Sussidio per risparmio energetico (+ fr. 3'000.00)

Questa nuova posta è stata inserita per dare un incentivo alle persone interessate che intendono provvedere in tal senso.

Economia pubblica (8)

	Preventivo 2005	Preventivo 2004
spese correnti	10'900.00	15'600.00
ricavi correnti	340'000.00	340'001.00

Nessuna particolare variazione.

Finanze e imposte(9)

	Preventivo 2005	Preventivo 2004
spese correnti	1'864'300.00	1'878'900.00
ricavi correnti	1'285'882.00	1'847'882.00

900.400.02 Imposte alla fonte (- fr. 90'000.00)

Il risultato del conteggio relativo all'anno 2003, come già evidenziato, ci induce a una valutazione notevolmente più bassa di questi introiti.

anno	1999	2000	2001	2002	2003	2004 *	2005 *
gettito	789'000	979'000	893'000	761'000	572'000	620'000	630'000

* importi valutati

900.400.03 Sopravvenienze d'imposta (- fr. 500'000.00)

Da un esame approfondito delle notifiche di tassazione già intimate e di quelle non ancora emesse non risultano sopravvenienze importanti da preventivare.

900.403.01 Imposte speciali sul reddito della sostanza (- fr. 40'000.00)

Le risultanze dell'anno in corso consigliano una valutazione più prudente di queste imposte.

920.361.03 Perequazione finanziaria (- fr. 16'000.00)

La modifica della Legge e la riduzione del gettito fiscale portano ad una diminuzione della spesa di questa voce.

920.444.01 Contributo Fondo di livellamento (- fr. 5'000.00)

Si beneficia del contributo di livellamento se le risorse fiscali pro capite sono inferiori alla media cantonale. La voce è stata adattata all'importo a nostro favore per l'esercizio in corso.

930.441.03 Imposte immobiliari persone giuridiche (+ fr. 20'000.00)

Questa voce è stata adattata ai risultati del consuntivo 2003.

940.322.10 Interessi su debiti a media e lunga scadenza (- fr. 65'000.00)

Come anticipato nel commento iniziale il minor onere previsto è legato all'andamento dei tassi offerti dagli istituti di credito e al rimborso di alcuni prestiti grazie alla liquidità disponibile.

La tabella degli interessi è allegata al presente MM (all. A).

990 Ammortamenti beni patrimoniali e amministrativi

Per gli ammortamenti sono state applicate le percentuali minime previste dalla LOC. La tabella è riportata nell'allegato B al presente MM.

7. CONTO INVESTIMENTI

	Preventivo 2005	Preventivo 2004	Consuntivo 2003
<u>Beni Amministrativi</u>			
Uscite per investimenti	2'315'500.00	4'034'000.00	1'278'269.90
Entrate per investimenti	689'000.00	763'000.00	4'734'830.75
<i>Onere netto per investimenti</i>	<i>-1'626'500.00</i>	<i>-3'271'000.00</i>	<i>3'456'560.85</i>
<u>Beni Patrimoniali</u>			
Uscite per investimenti	20'000.00	20'000.00	4'300.00
Entrate per investimenti	0.00	0.00	0.00
<i>Onere netto per investimenti</i>	<i>-20'000.00</i>	<i>-20'000.00</i>	<i>-4'300.00</i>
Onere netto totale per investimenti	-1'646'500.00	-3'291'000.00	3'452'260.85

Come d'abitudine indichiamo di seguito gli investimenti previsti per i messaggi già approvati. In seguito elenchiamo invece le opere che potranno essere avviate dopo la concessione del relativo credito.

7.1 Elenco investimenti amministrativi per i MM in corso

No.	Descrizione	Credito disponibile	Uscite 2005	Entrate 2005
603/02	Progettazione e risanamento scuole infanzia	610'000	120'000	
629/03	Realizzazione piano gestione rifiuti	1'501'000	150'000	
629/03	Compensazione ecologica piazza raccolta vegetale	100'000	40'000	
639/03	Ampliamento centro sportivo Cassina	175'000	74'000	
296/88	Acquisto e sistemazione mapp. 973	29'000	9'000	
354/91	Indicatori stradali numeri civici	17'000	3'000	
427/94	Sistemazione via Pestariso	119'000	19'000	
505/97	Sistemazione via ai Campi	14'000	2'000	
599/01	Compl. rete canalizzazione PGS (credito quadro)	6'922'000	250'000	125'000
	Incasso contributi di costruzione canalizzazioni			500'000
600/01	Completazione rete acquedotto (credito quadro)	3'795'000	200'000	
601/01	Potenziamento mezzi UTC	16'000	10'000	
551/99	Partecipazione spese PTL	1'457'000	226'000	
570/99	Attuazione PR (piani infrastr.)	63'000	20'000	
259/86	Indagine acque chiare	10'000	5'000	
628/03	Completazione atti revisione PR	287'000	100'000	
	Totale		1'228'000	625'000

7.2 Investimenti amministrativi previsti (MM da approvare)

No.	Descrizione	Preventivo complessivo	Uscite 2005	Entrate 2005
	Ampliamento centro sportivo Cassina (artificiale)	310'000	10'000	
	Sistemazione sala Consiglio Comunale	610'000	60'000	
	Realizzazione centro sportivo intercomunale	12'050'000	50'000	25'000
	P2 fermata FLP Serocca	770'000	470'000	
	Rinnovo pavimentazioni stradali	650'000	50'000	
	Sistemazione via Girora	150'000	10'000	
	Interventi di moderazione traffico strada Regina	550'000	30'000	
	Marciapiede via Prada 2° tappa	610'000	50'000	
	Passeggiata sud/nord	260'000	5'000	
	Premunizione pericoli naturali	310'000	160'000	39'000
	Contributi per sistemazione argini Vedeggio	1'620'000	60'000	
	Studio revisione PR zona Lago	180'000	30'000	
	Indagine zone protezione sorgenti	80'000	15'000	
	Percorso pedonale zona Monda	287'500	17'500	
	P5 Mondonico	52'500	10'000	
	P6 Mondonico	63'000	10'000	
	CP 11 Piazza compostaggio	800'000	50'000	
	Totale		1'087'500	64'000

7.3 Investimenti patrimoniali previsti (MM da approvare)

No.	Descrizione	Preventivo complessivo	Uscite 2005	Entrate 2005
	Riattazione stabile mapp. no. 402 ex Tschudi	120'000	20'000	
	Totale		20'000	0

8 CONCLUSIONE

Il Municipio invita il Consiglio comunale, sentito il rapporto della commissione della gestione, a voler risolvere:

- 1. Il conto preventivo del Comune, gestione corrente, esercizio 2005, è approvato.*
- 2. Il Municipio è autorizzato a prelevare il fabbisogno di fr. 7'981'564.00 tramite imposta comunale.*

PER IL MUNICIPIO

Il Sindaco

Il Segretario

Mauro Frischknecht

Flavio Piattini

Licenziato con ris. mun. del 8 novembre 2004

Agno, 9 novembre 2004