



**Messaggio municipale
1/2025**

concernente

Consuntivo 2024



Onorevole signor Presidente,
Onorevoli signore e signori Consiglieri comunali,

come da disposti legali vi sottoponiamo, per esame e approvazione, il conto consuntivo 2024 del Comune, composto dal presente messaggio municipale e nello stesso fascicolo i conti, le tabelle e i confronti.

Come risulta dal rapporto di revisione riassuntivo, pure parte integrante, la tenuta della contabilità è stata controllata e verificata dalla Società di revisione Capifid SA di Chiasso.

1. Considerazioni generali

Il presente messaggio municipale evidenzia i dati generali; per le singole voci dei conti rimandiamo alla tabella "confronti con il preventivo" inserita nel fascicolo.

Il consuntivo 2024 ha superato ampiamente le previsioni più favorevoli, registrando un risultato straordinario e senza precedenti per le finanze comunali. L'avanzo d'esercizio ammonta a CHF 1'176'223.84, con una differenza rilevante rispetto al preventivo, segnando un'eccedenza di oltre CHF 1'500'000.00.

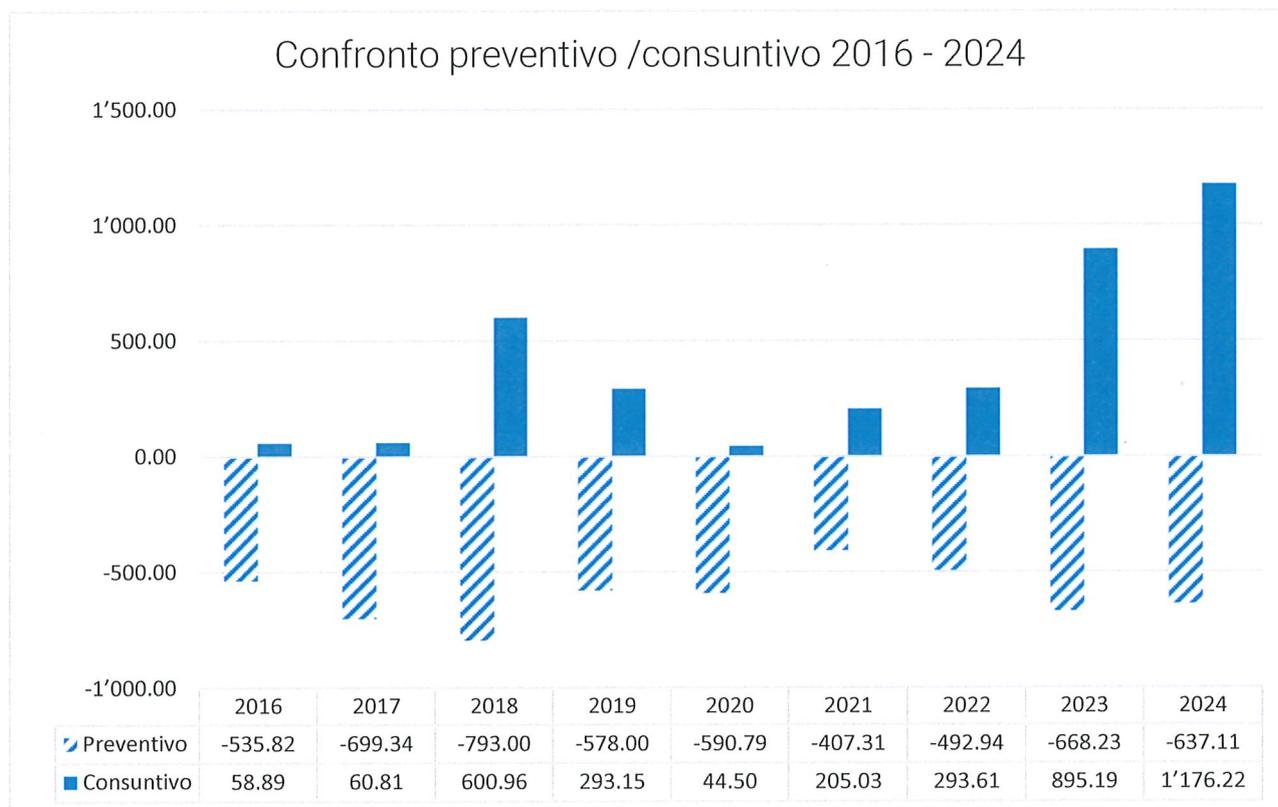
Rispetto a quanto preventivato, si registra pure un incremento dei costi del 7.78%. In particolare, nel corso dell'anno il Comune ha dovuto affrontare spese superiori principalmente a causa dei costi di ripartizione imposti dal Cantone, in particolare per le spese degli anziani e delle assicurazioni sociali. Inoltre, si è verificato un aumento degli ammortamenti dovuto al completamento di recenti opere d'investimento, oltre a diversi costi di gestione corrente inizialmente non previsti. Per un'analisi più dettagliata, si rimanda al punto 7 del presente messaggio.

Sul fronte delle entrate vengono rilevati i maggiori scostamenti rispetto a quanto preventivato. Il solido risultato ottenuto si spiega prevalentemente grazie alle sopravvenienze fiscali per le imposte di anni precedenti che vede un aumento di CHF 2'358'372.40 rispetto al preventivo 2024.

Riassumiamo di seguito i risultati:

Conto economico	Consuntivo 2024	Preventivo 2024	Var. %
Spese	11'125'294.50	10'322'160.00	7.78
Ricavi	12'301'518.34	3'131'055.00	292.88
Fabbisogno		7'191'105.00	
Risultato	1'176'223.84		

A titolo puramente statistico la tabella seguente mostra il raffronto tra consuntivo e preventivo per gli anni 2016 – 2024 (in migliaia di franchi).



2. Gettito fiscale

Il consuntivo 2024 include la registrazione di sopravvenienze fiscali sulle imposte delle persone fisiche per un totale di ca. CHF 3'100'000.00, segnando un incremento del 50.40% rispetto all'anno precedente. Queste somme si riferiscono a tassazioni relative al periodo dal 2016 al 2022 e derivano in buona parte da tassazioni straordinarie applicate ad alcuni contribuenti residenti nel Comune. Per quanto riguarda invece le sopravvenienze fiscali delle persone giuridiche, si osserva un lieve calo, con un importo di ca. CHF 150'000.00, pari a una riduzione del 28.75% rispetto al consuntivo 2023.

È importante sottolineare che questo risultato eccezionale, frutto di entrate straordinarie per gli anni passati, sarà difficilmente ripetuto negli anni a venire.

Sopravvenienze	Consuntivo 2024	Preventivo 2024
Imposta immobiliare comunale di anni precedenti	26'613.95	0.00
Imposta sul reddito e la sostanza delle PF di anni precedenti	3'157'682.85	900'000.00
Imposte sull'utile e sul capitale PG di anni precedenti	150'689.55	50'000.00
Totale	3'334'986.35	950'000.00

Per quanto riguarda il gettito fiscale del 2024, l'Esecutivo ha deciso di registrare tassazioni mancanti per un importo di CHF 6'459'000.00, con una riduzione di CHF 95'000.00 rispetto al preventivo. Tale

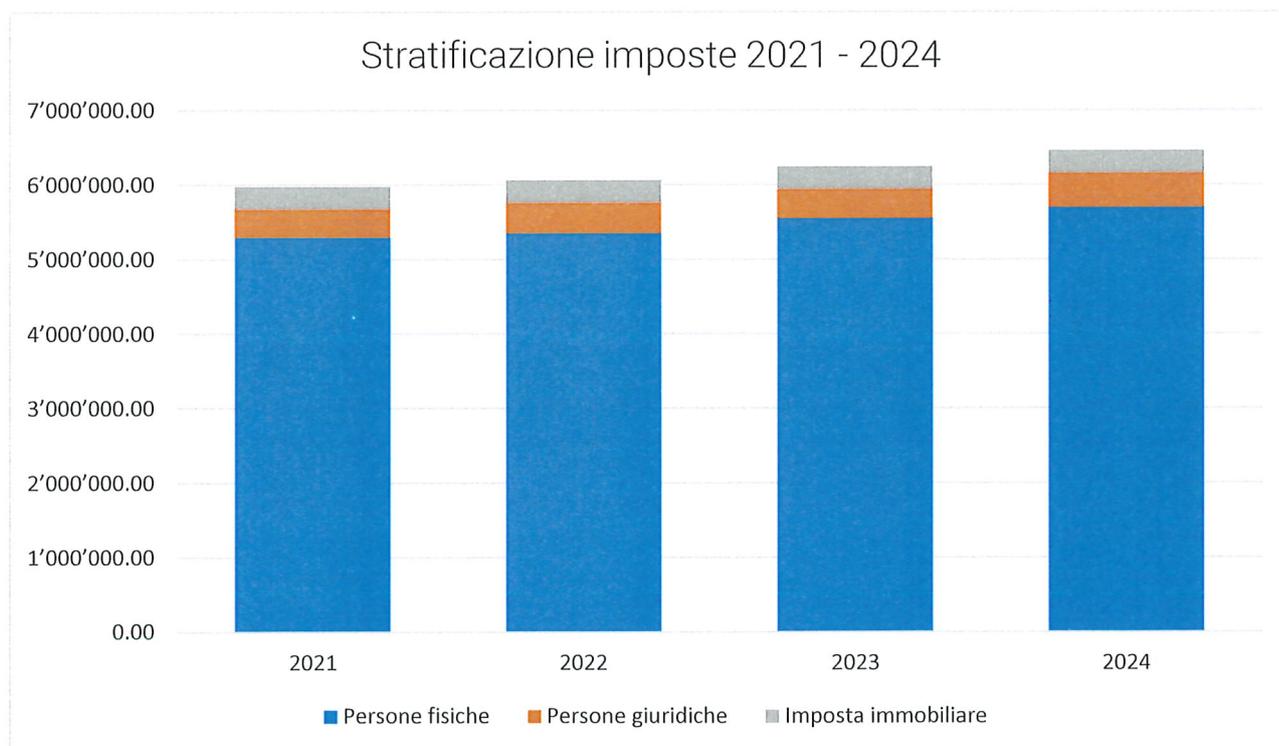


diminuzione riflette la situazione aggiornata a dicembre 2024. Sono state esaminate le posizioni più significative, sia per le persone fisiche che giuridiche, tenendo conto dei movimenti di residenti nel Comune e, per quanto possibile, della loro situazione lavorativa.

La stratificazione fiscale del gettito comunale (PF rispetto alle PG) conferma la stabilità negli anni, tuttavia una valutazione prudentiale del gettito è consuetudine e necessaria anche in relazione alla incognite a cui, di anno in anno, vengono richiamati i Comuni.

Gettito anno di gestione	Consuntivo 2024	Consuntivo 2023
Imposta immobiliare comunale	300'000.00	300'000.00
Imposta sul reddito e la sostanza delle PF	5'698'250.00	5'555'500.00
Imposte sull'utile e sul capitale PG	460'750.00	388'500.00
Totale	6'459'000.00	6'244'000.00

Di seguito riportiamo un breve confronto della stratificazione delle imposte dal 2021 al 2024 che, come detto in precedenza, rimane sostanzialmente stabile nel corso degli anni. Per quanto concerne l'anno appena trascorso si nota un leggero aumento delle imposte legate alle persone giuridiche che andrà però a calare nel corso del 2025 con l'introduzione delle nuove aliquote fiscali per le imprese.





3. Capitale proprio, autofinanziamento

Conformemente alle disposizioni legali, l'avanzo d'esercizio di CHF 1'176'223.84 andrà ad aumentare l'attuale capitale proprio, che passerà a CHF 11'161'615.14. Secondo le nuove disposizioni negli allegati trovate pure la tabella che riassume lo stato del capitale proprio che comprende anche la copertura del fondo del servizio della raccolta dei rifiuti. Si ricorda infatti che quest'ultimo deve autofinanziarsi unicamente con le proprie tasse causali e non più come in passato con l'aiuto delle entrate fiscali. Importante sottolineare come, dall'introduzione del nuovo sistema contabile MCA2, per la prima volta è stato possibile effettuare un piccolo versamento al fondo servizio raccolta rifiuti per un importo di CHF 1'158.26, seppur di poca entità questo rappresenta un passo nella giusta direzione per il pareggio del centro di costo inerente la raccolta dei rifiuti.

	Saldo 01.01	Saldo 31.12
Fondi del capitale proprio	-55'438.93	-54'280.67
Risultato annuale	0.00	1'176'223.84
Risultati cumulati degli anni precedenti	10'039'671.97	10'039'671.97
Totale	9'984'233.04	11'161'615.14

L'autofinanziamento, calcolato a norma della Legge organica comunale (LOC), si fissa a CHF 2'110'269.55, mentre gli investimenti amministrativi netti ammontano a CHF 1'540'744.60. Questi elementi hanno portato a un risultato globale d'esercizio di CHF 569'524.95.

4. Debito pubblico

Il debito pubblico netto si fissa a CHF 4'292'640.96 in diminuzione del 12.24% rispetto al consuntivo 2023. Il debito pubblico pro-capite è pari a CHF 1'808.19 (CHF 2'089.00 nel 2023).

A titolo di confronto si segnala che il debito pubblico pro capite del Cantone nel 2023 superava i CHF 7'000.00, mentre il debito pubblico medio dei Comuni ticinesi è stabilito in CHF 5'661.00.

L'aumento del valore dei beni patrimoniali comunali è frutto della rivalutazione del mapp. 411 RFD di Savosa a seguito dei lavori di ristrutturazione.

	Consuntivo 2024	Consuntivo 2023
Capitale dei terzi	12'465'982.22	11'943'260.10
Beni patrimoniali	8'173'341.26	7'051'681.64
Debito pubblico netto I	4'292'640.96	4'891'578.46

5. Investimenti

Gli investimenti effettuati nel 2024 hanno generato un onere netto di CHF 1'540'744.60, inferiore a quanto preventivato in quanto alcuni grossi investimenti sono attualmente sospesi da ricorsi (in particolare la riqualifica del Centro sportivo Vira). Grazie all'ottimo risultato d'esercizio il Comune ha



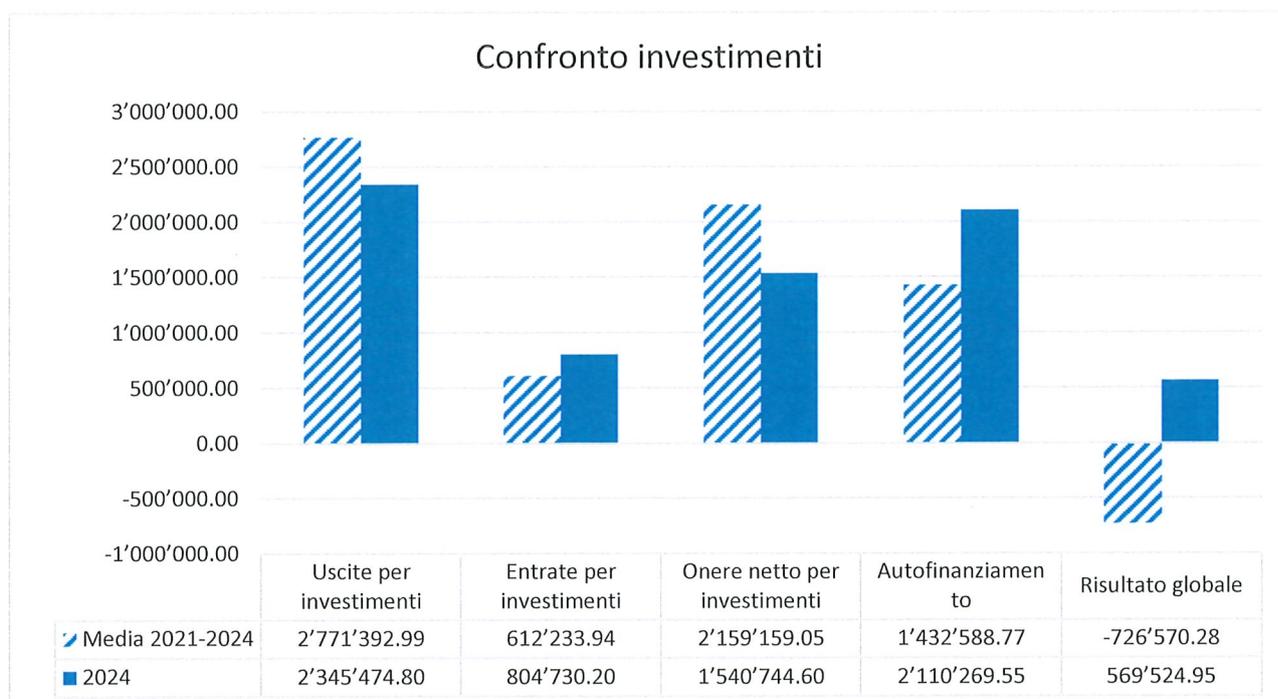
portato il proprio autofinanziamento al 137% (nel 2023 la percentuale era del 49.40%) dato che risulta buono nella scala data dal Cantone.

Come da disposti vi sottoponiamo le relative liquidazioni delle opere liquidate durante l'anno:

- MM 03/2021 concernente la richiesta di un credito di CHF 275'000.00 per il nuovo arredo, adeguamento passaggio pedonale e fermata del bus in via San Gottardo (minor spesa per CHF 53'518.32).
- MM 05/2019 concernente la richiesta di un credito di CHF 1'310'000.00 per il rifacimento e potenziamento delle sottostrutture in via San Gottardo (maggior spesa per CHF 30'203.42).
- MM 20/2021 concernente la richiesta di un credito di CHF 3'800'000.00 per il risanamento scuola dell'infanzia (tappa 2) (maggior spesa per CHF 344'821.30).

Il sorpasso di spesa di CHF 344'821.30 in riferimento ai lavori di risanamento per la scuola dell'infanzia è da collegare a lavori aggiuntivi decisi in corso d'opera. Figurano in queste spese extra l'acquisto dei prefabbricati utilizzati presso la scuola elementare durante i lavori, la posa di alberature supplementari, la posa di un pavimento antitrauma e il rinforzo del tetto per la posa dell'impianto fotovoltaico. Da sottolineare l'incasso, a titolo d'incentivo, di CHF 241'620.80 per il risanamento energetico e la posa dell'impianto fotovoltaico.

Nel grafico riportato di seguito le colonne tratteggiate indicano la media dall'introduzione del nuovo sistema contabile MCA2 delle componenti dei conti di investimento e di finanziamento messe a confronto con i rispettivi valori del solo anno 2024 (colonne piene).



Il 2024 conferma, seppur in leggera diminuzione rispetto alla media, il livello sostenuto degli investimenti lordi. L'autofinanziamento risulta in netto miglioramento rispetto agli anni passati grazie al solido risultato d'esercizio registrato per l'anno corrente. Il risultato globale 2024 risulta essere il



miglior dato dall'introduzione del nuovo sistema contabile MCA2 e per la prima volta risulta essere positivo.

Per il dettaglio degli investimenti e la situazione delle opere rimandiamo alle tabelle di dettaglio allegate.

6. Oneri finanziari

La differenza rispetto al preventivo è da ricollegare al maggior costo degli interessi dei prestiti (rifinanziamento di prestiti scaduti nel corso dell'anno) e al cambio di contabilizzazione delle spese per le commissioni bancarie.

	Consuntivo 2024	Preventivo 2024	Var.%
Spese finanziarie	111'546.18	100'300.00	11.21
Totale	111'546.18	100'300.00	

7. Conti riassuntivi per dicastero

Di seguito presentiamo le differenze principali secondo la classificazione istituzionale.

Amministrazione generale

	Centro di costo	Consuntivo 2024	Preventivo 2024	Var.%
011	Legislativo	21'540.00	22'850.00	-5.73
012	Esecutivo	122'782.65	115'600.00	6.21
021	Amministrazione delle finanze e delle contribuzioni	36'391.37	42'300.00	-13.96
022	Servizi generali, altro	897'989.64	818'800.00	9.67
029	Immobili amministrativi, non menzionati altrove	93'882.81	59'145.00	58.73
Totale		1'172'586.47	1'058'695.00	10.75

Nonostante alcune riduzioni in specifici centri di costo, il dicastero "Amministrazione generale" chiude con un aumento dei costi del 10.75% rispetto a quanto preventivato. A pesare su questo risultato sono in particolare i lavori di manutenzione effettuati agli ascensori della Casa comunale. Per quanto riguarda invece la diminuzione delle spese nel centro di costo Amministrazione delle finanze e delle contribuzioni la stessa è dovuta al cambio di contabilizzazione delle spese per commissioni bancarie che, su indicazione della SEL, vengono ora allocate nel centro di costo Beni patrimoniali, n.m.a.



Ordine pubblico e sicurezza, difesa

	Centro di costo	Consuntivo 2024	Preventivo 2024	Var. %
111	Polizia	461'855.24	438'630.00	5.29
140	Diritto generale	62'245.85	54'050.00	15.16
150	Vigili del fuoco	56'263.99	65'000.00	-13.44
161	Difesa militare	8'140.40	6'000.000	35.67
162	Protezione civile	72'687.25	77'000.00	-5.60
Totale		661'192.73	640'680.00	3.20

Per quanto concerne il dicastero "Ordine pubblico e sicurezza, difesa" è importante rimarcare l'aumento dei costi legati all'Autorità Regionale di Protezione 5 che ha raggiunto CHF 51'366.90 (a preventivo CHF 32'800.00). Nel centro di costo Polizia durante l'anno è stata sostituita e migliorata la videosorveglianza presso l'ecocentro del Parco Vira.

Il centro di costo Difesa militare vede invece un aumento di spesa di CHF 2'140.40, dovuto principalmente a spese legate al contenzioso in atto per lo stand di tiro di Cureglia.

Formazione

	Centro di costo	Consuntivo 2024	Preventivo 2024	Var. %
211	Scuola dell'infanzia	350'800.58	308'575.00	13.68
212	Scuola elementare	741'189.96	778'800.00	-4.83
213	Scuola media	9'400.00	9'000.00	4.44
217	Edifici scolastici	333'596.88	262'630.00	27.02
219	Scuola dell'obbligo, n. m. a.	217'280.74	190'800.00	13.87
Totale		1'652'268.16	1'549'805.00	6.61

Il dicastero "Formazione" vede un aumento generale dei costi. A pesare in particolare sono i costi legati agli stipendi/supplenze dei docenti (dovuti ad alcune assenze per maternità). Da segnalare anche per quest'anno un aumento di spesa per gli edifici scolastici a seguito dell'aumento generale dei prezzi legati all'energia e al riscaldamento nonché all'acquisto del mobilio per la nuova scuola dell'infanzia avvenuto a margine dei lavori di rinnovo.



Cultura, sport e tempo libero, chiesa

	Centro di costo	Consuntivo 2024	Preventivo 2024	Var. %
312	Patrimonio storico e culturale	4'000.00	4'000.00	0.00
329	Cultura, n. m. a.	101'388.48	40'000.00	153.4
341	Sport	175'574.27	186'300.00	-5.75
342	Tempo libero	106'939.63	54'000.00	98.03
350	Chiese e affari religiosi	25'000.00	25'500.00	-1.96
Totale		412'902.38	309'800.00	33.28

Il centro di costo Sport rileva un minor costo dovuto alla buona gestione del Centro sportivo Valgersa. A pesare sulle spese del centro di costo Cultura vi è l'acquisto, congiunto con il Comune di Massagno, della pista di ghiaccio e un maggior contributo alla Commissione cultura.

Il sorpasso di spesa del centro di costo Tempo libero è invece da ricollegare a lavori di manutenzione eseguiti presso il Parco Vira e alla manutenzione del parco giochi presso la scuola dell'infanzia a margine dei lavori di rinnovamento dell'istituto.

Sanità

	Centro di costo	Consuntivo 2024	Preventivo 2024	Var. %
412	Case medicalizzate, di riposo e cura	1'180'532.87	1'063'000.00	11.05
421	Cure ambulatoriali	585'354.21	518'000.00	13.00
422	Servizi di salvataggio	42'400.10	45'000.00	-5.77
432	Altra lotta contro le malattie	0.00	2'500.00	-
433	Servizio medico scolastico	18'135.30	22'040.00	-17.71
Totale		1'826'422.48	1'650'540.00	10.65

I costi del dicastero "Sanità" sono fortemente influenzati dai costi cantonali. Per l'anno 2024 spiccano gli aumenti dei centri di costo Case medicalizzate, di riposo e cura e Cure ambulatoriali. Vista l'attuale situazione economica e demografica del nostro Cantone è verosimile che questi costi andranno ad aumentare anche nei prossimi anni.



Sicurezza sociale

	Centro di costo	Consuntivo 2024	Preventivo 2024	Var. %
512	Riduzione dei premi	610'439.90	507'000.00	20.40
522	Prestazioni complementari all'AI	141'623.05	117'000.00	21.04
531	Assicurazione per la vecchiaia e per i superstiti AVS	-4'669.00	-4'500.00	3.75
532	Prestazioni complementari AVS	188'830.75	156'000.00	21.04
534	Alloggi per i pensionati (senza cure)	18'500.00	17'500.00	5.71
535	Prestazioni di vecchiaia	15'349.49	14'000.00	9.63
544	Protezione dei giovani	3'329.60	3'710.00	-10.25
545	Prestazioni a famiglie	66'824.08	79'530.00	-15.97
572	Aiuto economico	96'112.56	116'000.00	-17.14
579	Assistenza, n. m. a.	39'994.60	42'200.00	-5.22
592	Azioni d'aiuto in Svizzera	10'000.00	2'500.00	300.00
593	Azioni d'aiuto all'estero	3'750.00	2'500.00	50.00
Totale		1'190'085.03	1'053'440.00	12.97

Come per il dicastero sanità, anche il dicastero "Sicurezza sociale" è fortemente influenzato dai costi cantonali. Si nota in effetti un aumento dei costi in particolar modo dovuto al contributo del Comune ai fondi centrali di previdenza sociale quali AVS/AI/PC/AM. Questi costi vengono imputati ai Comuni utilizzando l'indice di forza finanziaria e il gettito fiscale di due anni precedenti (i costi 2024 vengono imputati in base al gettito fiscale accertato del 2022).

Per contro il consuntivo vede la diminuzione dei costi di alcune voci quali le Prestazioni a famiglie e l'Aiuto economico.

Da segnalare inoltre che nel corso del 2024, a seguito delle catastrofi accorse in Valle Maggia e Mesolcina, il Municipio ha deciso di devolvere CHF 10'000.00 a sostegno delle due regioni.



Trasporti e comunicazioni

	Centro di costo	Consuntivo 2024	Preventivo 2024	Var. %
613	Strade cantonali	5'000.00	5'000.00	0.00
615	Strade comunali	734'218.35	672'805.00	9.12
622	Traffico regionale e d'agglomerato	362'103.00	516'500.00	-29.89
629	Trasporti pubblici, n. m. a.	0.00	5'000.00	-
Totale		1'101'321.35	1'199'305.00	-8.17

La forte diminuzione dei costi legati al centro di costo Traffico regionale e d'agglomerato è dovuta alla modifica di contabilizzazione dei contributi del Comune per il finanziamento del PAL/PTL che viene inserito negli investimenti anziché nella gestione corrente.

Per i costi legati alle Strade comunali il 2024 vede un aumento dei costi legati all'illuminazione stradale a seguito della posa di nuovi lampioni nella zona Valgersa e ad alcuni interventi di manutenzione non previsti. Si segnala inoltre l'acquisto di un nuovo veicolo per la squadra esterna che è andato a sostituire un furgone ormai datato.

A livello di ricavi si segnala una diminuzione delle entrate dei posteggi zona Valgersa a seguito dei lavori per il nuovo stabile della Banca Raiffeisen Colline del Ceresio e alla posa da parte del Comune di Massagno di un proprio parchimetro.

Protezione dell'ambiente e pianificazione del territorio

	Centro di costo	Consuntivo 2024	Preventivo 2024	Var. %
710	Approvvigionamento idrico	26'650.75	17'500.00	52.29
720	Eliminazione delle acque di scarico	28'623.42	5'000.00	472.46
730	Gestione dei rifiuti	0.00	0.00	0.00
741	Opere di sistemazione dei corsi d'acqua	42'681.29	33'600.00	27.02
761	Protezione dell'aria e del clima	800.00	1'500.00	-46.67
769	Altri tipi di lotta contro l'inquinamento ambientale	1'600.00	1'300.00	23.07
771	Cimitero e sepoltura	4'197.15	5'000.00	-16.05
Totale		104'772.61	63'900.00	63.96

Rispetto all'anno passato il centro di costo Eliminazione delle acque di scarico vede una diminuzione delle entrate legate alla tassa uso canalizzazioni per ca. CHF 48'000.00 a seguito di una forte diminuzione del consumo di acqua (dato confermato dall'Azienda acqua potabile del Comune di Paradiso). Nel suo insieme il centro di costo 720 vede una maggior spesa per CHF 28'623.42.



Come già anticipato al punto 3 del seguente messaggio per la prima volta dall'introduzione del nuovo sistema contabile MCA2 il Comune è stato in grado di effettuare un piccolo ma significativo versamento al fondo eliminazione dei rifiuti. Ricordiamo infatti che con il nuovo modello contabile il centro di costo Gestione dei rifiuti deve autofinanziarsi per il tramite delle tasse d'uso e, negli scorsi anni, questo non era stato possibile a causa dell'aumento dei costi legati alla raccolta e riciclo dei rifiuti. Nei prossimi anni sarà dunque ancora importante mantenere un controllo costante sui costi al fine di migliorare ulteriormente la situazione.

Economia pubblica

	Centro di costo	Consuntivo 2024	Preventivo 2024	Var. %
840	Turismo	3'684.90	4'000.00	-7.87
850	Industria, artigianato e commercio	7'724.50	8'000.00	-3.44
871	Elettricità	-47'765.69	-48'000.00	-0.48
Totale		-36'356.29	-36'000.00	0.98

Nessuna particolare segnalazione.

Finanze e imposte

	Centro di costo	Consuntivo 2024	Preventivo 2024	Var. %
910	Imposte	-10'496'881.09	-1'273'000.00	824.57
930	Perequazione finanziaria e compensazione degli oneri	140'653.00	115'000.00	22.30
950	Partecipazioni ad entrate del Cantone	-24'679.88	-34'500.00	-28.46
961	Interessi	49'831.21	40'300.00	23.65
963	Immobili dei beni patrimoniali	-47'873.77	-57'660.00	-16.97
969	Beni patrimoniali, n.m.a	5'077.77	0.00	
990	Voci non ripartite	1'112'454.00	910'000.00	22.24
Totale		-9'261'418.76	-299'860.00	

Per quanto concerne il dicastero "Finanze e imposte", oltre a quanto già descritto in precedenza al punto 2, segnaliamo maggiori entrate di ca. CHF 400'000.00 dovute alle imposte alla fonte e un minor ricavo di ca. CHF 150'000.00 legato sostanzialmente alle imposte sui prelievi del II° e III° pilastro.

Il costo per interessi legati ai prestiti del Comune è aumentato rispetto all'anno passato in virtù del rinnovo di vecchi prestiti a un tasso di interesse meno vantaggioso (l'interesse medio nel 2023 era del 0.59% mentre nel 2024 lo stesso è aumentato al 0.78%). Nei prossimi anni difficilmente il Comune riuscirà a ottenere il rinnovo dei prestiti in scadenza a un tasso d'interesse pari a quello passato ma la recente situazione economica è sicuramente migliore rispetto all'anno appena trascorso.



Si segnala inoltre un aumento dei costi legati agli ammortamenti di ca. CHF 200'000.00 a seguito del termine di alcune importanti opere d'investimento.

8. Conclusioni

In conclusione, questo risultato ottenuto rappresenta sicuramente un segnale incoraggiante di solidità finanziaria del Comune in relazione anche al piano finanziario 2025 – 2028. Questo traguardo è stato reso possibile nel tempo grazie a un'importante base fiscale e a un'attenta gestione delle risorse, che hanno garantito negli anni la continuità di offerta di servizi di qualità per tutta la popolazione. Anche in futuro sarà importante mantenere il rigore finanziario che dovrà rimanere una priorità per la gestione del Comune senza però tralasciare investimenti a favore dei cittadini e la realizzazione di infrastrutture pubbliche fondamentali.

Fatte queste considerazioni il Municipio resta a disposizione per ulteriori informazioni e invita il Lodevole Consiglio comunale a voler

risolvere:

1. È approvato il consuntivo 2024 del Comune di Savosa che presenta un avanzo d'esercizio di CHF 1'176'223.84.
2. È approvata la chiusura del conto di investimento di CHF 221'481.68 riferito al MM 03/2021 concernente la richiesta di un credito di CHF 275'000.00 per il nuovo arredo, adeguamento passaggio pedonale e fermata del bus in via San Gottardo.
3. È approvata la chiusura del conto di investimento di CHF 1'340'203.42 riferito al MM 05/2019 concernente la richiesta di un credito di CHF 1'310'000.00 per il rifacimento e potenziamento delle sottostrutture in via San Gottardo.
4. È approvata la chiusura del conto di investimento di CHF 4'144'821.30 riferito al MM 20/2021 concernente la richiesta di un credito di CHF 3'800'000.00 per il risanamento scuola dell'infanzia (tappa 2).
5. È dato scarico al Municipio per tutta la gestione del 2024.

Con i migliori ossequi.

Il Sindaco

Raffaele Schärer

Per il Municipio



Il Segretario

Alessandro Bianchi

Allegati:

Rapporto di revisione riassuntivo
Conti, tabelle e confronti

Per esame e rapporto:

Commissione della gestione