

MESSAGGIO
MUNICIPALE
NO. 157/2021
BILANCI
CONSUNTIVI

2020

AMMINISTRAZIONE
COMUNALE E
FONDAZIONE DON
G.BERNASCONI

All'On. Consiglio
Comunale di
Mendrisio

Signori Presidente
e Consiglieri,
a tenore dell'art. 152
LOC, con il presente
messaggio
sottoponiamo alla vostra
attenzione ed
approvazione i conti
consuntivi 2020.

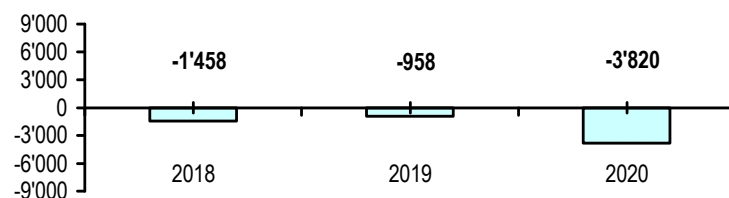
In allegato trasmettiamo
inoltre i conti della
Fondazione Don G.
Bernasconi.

Dati riassuntivi

I dati di maggior rilievo sono così riassunti:

Totale Uscite:	83'266'829.18
Totale Entrate:	79'445'851.53
Fabbisogno:	45'611'477.65
Valutazione gettito:	41'790'500.00
Disavanzo d'esercizio:	3'820'977.65
Moltiplicatore politico:	75%
Moltiplicatore aritmetico:	82.35%

Risultati d'esercizio (in CHF 1'000)



SPESE PER NATURA in CHF 1'000

	C2020	% C2020	P2020	% P2020
30 spese personale	32'257	38.75	32'306	37.44
31 spese per beni e servizi	11'469	13.77	12'304	14.26
33 Ammortamenti	5'774	6.93	6'392	7.41
34 spese finanziarie	1'273	1.53	1'686	1.95
35 versamenti a fondi/finanziamenti speciali	1'193	1.43	1'040	1.21
36 spese di trasferimento	27'775	33.36	28'357	32.87
39 Addebiti interni	3'525	4.23	4'197	4.86
Totali	83'266	100	86'282	100

Principali oneri gestione corrente:

Case Anziani, Servizio Assistenza e Cura a Domicilio, Servizi d'Appoggio	8'065'839
Contributo al Cantone per Casse Malati e aiuto complementare AVS	4'954'161
Compensazione/fondo livellamento	2'738'412
Servizio raccolta e smaltimento rifiuti	2'480'081
Servizio eliminazione acque luride	2'178'414
Trasporti pubblici (gruppo 601)	1'824'467
Partecipazione finanziaria Cantone	1'122'757
Contributo Cantone inserimento sociale	992'889
Spese per interessi (gruppo 340)	967'239
Aiuto complementare comunale	607'195

Principali introiti extra fiscali:

Imposte alla fonte	9'179'133
Redditi immobiliare BA (gruppo 447)	2'523'497
Tassa canalizzazione	2'247'566
Imposte suppletorie e multe tributarie	1'999'947
Contributo AIM	1'700'000
Tassa raccolta rifiuti + vendita sacchi	1'626'012
Rimborsi Comuni Servizio Polizia reg.	1'570'289
Redditi immobiliare BP (gruppo 443)	1'408'710

Principali uscite per investimenti:

Realizzazione 2° fase CPI	4'965'269
Realizzazione autosilo SUPSI	2'437'325
Credito quadro canalizzazioni	1'591'124

Totale investimenti lordi	18'280'254
Totale investimenti netti	8'763'414

Popolazione residente permanente
14'870

Indice forza finanziaria
109.75

Segmento
forti/zona superiore

Debito pubblico
CHF 81'038'415

Debito pubblico pro capite
CHF 5'450

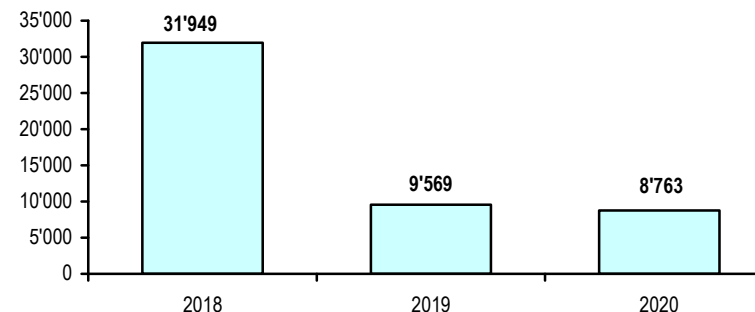
Autofinanziamento
CHF 3'261'916

Capacità autofinanziamento
4.3%

Grado autofinanziamento
31.1%

Capitale proprio (gruppo 29)
CHF 33'639'082

Investimenti netti (in CHF 1'000)



Il consuntivo 2020 in breve:

- moltiplicatore d'imposta al 75%;
- ammortamenti amministrativi CHF 6.5 mio;
- autofinanziamento di CHF 3.2 mio;
- disavanzo di gestione corrente CHF 3.8 mio.

Le sopravvenienze d'imposta assommano a CHF 0.9 mio, con un minor incasso rispetto al preventivo di CHF 1.2 mio.

Incassi imposte alla fonte CHF 9.2 mio, con un maggior introito rispetto al preventivo di CHF 1.6 mio.

Le imposte suppletorie ammontano a CHF 2.0 mio, con un maggior incasso rispetto al preventivo di CHF 0.8 mio.

CONSIDERAZIONI GENERALI

Il Consuntivo 2020 chiude con un disavanzo di CHF 3.8 mio, un risultato peggiore rispetto a quanto pronosticato in sede di preventivo, dove si stimava una perdita di CHF 2.8 mio.

Il risultato economico 2020 è fortemente condizionato dalle possibili ripercussioni negative a livello congiunturale legate alla crisi sanitaria. L'impatto sulla gestione corrente è quantificato in un aumento del fabbisogno di CHF 1.6 mio, a cui s'aggiunge una riduzione della valutazione del gettito base di CHF 2.5 mio in rapporto al gettito fiscale stimato in sede d'allestimento dei conti preventivi 2021.

Al netto delle variazioni causate dalla crisi sanitaria, che portano ad un peggioramento della situazione finanziaria per CHF 3.5 mio, il risultato di gestione corrente mostrerebbe una chiusura con un disavanzo d'esercizio di CHF 0.3 mio. Questo risultato intermedio dimostra la volontà del Municipio di mantenere alta la guardia sull'evoluzione della spesa pubblica della nostra Città.

L'Esecutivo conferma, infatti, che le voci di spesa direttamente governate dagli organi della Città sono rimaste nei limiti stabiliti dal preventivo 2020.

Gli ammortamenti amministrativi ordinari segnano una leggera

diminuzione, le motivazioni sono illustrate nei prossimi paragrafi.

Le principali variazioni rispetto al fabbisogno previsto a preventivo riconducibili alla pandemia sono le seguenti:

- minori entrate piscina comunale (CHF 0.14 mio);
- minori uscite per manifestazioni cittadine (CHF 0.30 mio);
- maggiori uscite per contributi al Cantone politica Anziani (CHF 0.64 mio);
- maggiori uscite per materiale emergenza COVID-19 (CHF 0.17 mio);
- maggiori uscite per contributi a sostegno micro-attività COVID-19 (CHF 0.23 mio);
- minori entrate per aiuti finanziari a sostegno attività economiche COVID-19 (CHF 0.16 mio);
- maggiori uscite per sostegno finanziario imprese trasporto COVID-19 (CHF 0.10 mio);
- minori entrate per contributo Casinò (CHF 0.5 mio);
- diminuzione valutazione gettito fiscale con moltiplicatore politico al 75% (CHF 1.87 mio).

Il risultato registrato è stato realizzato con una valutazione del gettito fiscale base di CHF 5.6 mio inferiore al pronostico evidenziato in sede di preventivo.

Il dettaglio della stima del gettito comunale è illustrato nei prossimi capitoli. Ad ogni modo, la riduzione del gettito base è stata in parte controbilanciata da entrate significative nelle voci imposte suppletorie, imposte alla fonte e imposte su liquidazioni in capitale e fine assoggettamento.

Le sopravvenienze assommano nel 2020 a CHF 0.9 mio, con un minor incasso rispetto al preventivo di CHF 1.2 mio, dovuto principalmente al rallentamento del ritmo d'evasione delle notifiche di tassazione.

Fra i maggiori ricavi vi sono pure le entrate legate all'imposta alla fonte per CHF 9.2 mio, con un maggior incasso rispetto al preventivo di CHF 1.6 mio.

Si segnala un aumento rispetto a quanto stimato in sede di preventivo, della voce imposte comunali suppletorie e multe tributarie, con un maggior incasso di CHF 0.8 mio, per un totale di CHF 2.0 mio.

Ricordiamo che in questo ambito il Comune sottostà alla tempistica ed alle decisioni della Divisione delle Contribuzioni di Bellinzona, limitandosi a richiedere ed incassare la quota parte d'imposta spettante.

Le procedure di autodenuncia fiscale hanno permesso nel periodo 2016/2020 l'incasso di oltre CHF 10.8 mio.

Come già anticipato, il conto di gestione corrente 2020 chiude con un disavanzo di CHF 3'820'977.65.

Viste le incertezze sull'evoluzione congiunturale causate dalla crisi sanitaria, il Municipio ha rivisto in maniera prudente i criteri di valutazione del gettito comunale d'imposta.

La capacità di autofinanziamento si attesta al 4.3%.

Gli elementi più rilevanti nel raffronto con il preventivo sono:

- La diminuzione del gettito delle persone fisiche, sulla base del gettito cantonale 2017 e su quello provvisorio per l'anno 2019;
- la riduzione del gettito delle persone giuridiche, poiché l'Esecutivo ha tenuto in considerazione la contrazione degli utili di alcuni contribuenti registrati negli anni scorsi e la crisi finanziaria causata dal COVID-19;
- il controllo efficace delle spese direttamente governate dal Municipio e dall'Amministrazione comunale ha generato dei risparmi rispetto al preventivo;
- un aumento del gettito imposta alla fonte, quest'ultimo assomma a CHF 1.6 mio;
- una maggiore entrata rispetto a quanto stimato in sede di preventivo della voce imposte comunali suppletorie, con un maggior incasso di CHF 0.8 mio;
- una minor entrata per quanto concerne le sopravvenienze d'imposta, con un minor incasso rispetto a quanto esposto in sede di preventivo di CHF 1.2 mio;
- maggiori entrate per imposte su liquidazioni in capitale e fine assoggettamento per CHF 0.8 mio.

Il Municipio ha valutato il gettito comunale in maniera prudente, alla luce della situazione venutasi a creare a seguito della pandemia.

Per la valutazione del gettito delle persone fisiche si propone una valutazione del 4.5% inferiore al gettito cantonale 2017 (al netto dei contribuenti partiti negli anni 2018-2019) a CHF 42 mio.

Per la valutazione del gettito delle persone giuridiche, che in sede di preventivo era stato stimato in CHF 15.6 mio, si propone una valutazione del 20% inferiore al gettito cantonale 2017, che ammonta a CHF 12.4 mio, a CHF 10 mio.

Pertanto il gettito base comunale 2020 è stimato in CHF 52.0 mio. La diminuzione rispetto a quanto stimato in sede d'allestimento dei conti consuntivi 2019 ammonta a CHF 4.3 mio.

Le considerazioni di dettaglio sono illustrate nel capitolo riguardante il gettito d'imposta comunale.

Il disavanzo di gestione corrente ha naturalmente influenzato in modo negativo l'autofinanziamento. Quest'ultimo nel 2020 ammonta a CHF 3.2 mio, generando una capacità d'autofinanziamento del 4.3%.

Per quanto concerne gli investimenti, si denota una contrazione rispetto agli scorsi anni. Gli investimenti netti ammontano a CHF 8.7 mio.

Introduzione MCA2

Con i conti preventivi 2020 la Città di Mendrisio ha introdotto il modello contabile armonizzato di seconda generazione (MCA2).

Dal 2020 non è quindi possibile un raffronto con il consuntivo dell'anno precedente. Con l'obiettivo di facilitare il lavoro d'esame da parte del Consiglio comunale, i Servizi contabili hanno redatto una tabella di raffronto evidenziando per tutti i servizi, i totali delle spese e dei ricavi correnti allibrati nel preventivo 2020 e nel consuntivo 2019. La tabella è un complemento al presente messaggio.

Il Messaggio municipale n. 119/2020 inerente i conti consuntivi 2019 è comunque disponibile sul sito della Città di Mendrisio.

Con il Messaggio municipale n. 135/2020 è stato approvato il bilancio al 1° gennaio 2020, elaborato sulla base del nuovo modello e con le nuove regole di riclassificazione e valutazione dei beni comunali.

Il bilancio intermedio al 1° gennaio 2020, dopo le operazioni di riclassificazione/valutazione dei beni comunali, riporta un capitale proprio di CHF 37.8 mio con un aumento rispetto al 31.12.2019 di CHF 16.3 mio.

Il capitale proprio al 31 dicembre 2020 ammonta a oltre CHF 33.6 mio (gruppo di conto 29).

Nel 2020 il Municipio ha concluso i lavori di elaborazione del Piano direttore comunale. Il messaggio n. 156/2021 illustra i concetti territoriali adottati dal Municipio.

Nel 2020 sono pure concluse le opere di edificazione della seconda fase di realizzazione del CPI.

I lavori di costruzione del campus SUPSI Mendrisio sono terminati; i primi corsi hanno preso avvio nel corso del 2021.

L'avvio del cantiere ampliamento Casa Santa Lucia è stato posticipato a causa della crisi sanitaria Covid-19.

Il risultato di gestione corrente causa una diminuzione del capitale proprio. Alla fine del 2020 il capitale accumulato ammonta a CHF 33.63 mio (gruppo di conto 29).

I temi che hanno caratterizzato la gestione 2020 sono:

- il prosieguo dei lavori di elaborazione del Piano direttore comunale;
- il completamento della prima versione del bilancio di genere;
- la concretizzazione di alcuni progetti che permetteranno di riqualificare il tessuto urbano del centro cittadino e del comparto stazione.

L'aggiornamento e consolidamento degli strumenti per la conduzione strategica della Città

Il Municipio ha concluso i lavori per l'adozione del Piano direttore comunale. Il messaggio n. 156/2021 è stato emesso nel corso del mese di aprile 2021. Con l'avvio della nuova legislatura l'Esecutivo confida di avviare un dialogo costruttivo e collaborativo con il Consiglio comunale per adottare gli obiettivi di riqualifica territoriali perseguiti con il Piano direttore comunale.

La crisi sanitaria in corso non ha solo intaccato le finanze comunali, essa ha pure rinviato di un anno le elezioni comunali. Pertanto il Municipio ha

rinvio alla nuova legislatura i lavori di verifica e aggiornamento del piano degli indirizzi Mendrisio 2030.

Bilancio di genere

Alla fine dell'anno 2018 sono iniziati i lavori di redazione del bilancio di genere. Nel corso degli anni 2019 e 2020 i lavori sono continuati ed hanno coinvolto in modo particolare il team scientifico e diversi servizi dell'amministrazione comunale.

Nel corso del mese di settembre 2020 il Municipio ha quindi presentato il primo bilancio di genere della Città. Sempre nel corso del 2020 l'amministrazione comunale ha iniziato un lavoro di riesame delle proprie banche dati per poter prossimamente avviare un aggiornamento di questa importante analisi.

I progetti di riqualifica della Città

Nel 2020 sono continuati alcuni lavori relativi ai grandi progetti promossi dalla Città per la sua riqualifica architettonica e dei suoi quartieri.

Centro di pronto intervento

Nel corso del 2020 si sono concluse le opere principali della fase II del Centro di pronto intervento. La Polizia cantonale ha preso possesso dei suoi spazi nel corso del secondo semestre 2020. La parte in locazione del centro è quasi completa, infatti gli ultimi 270

m2 del secondo piano saranno ultimati nel corso del 2021 su indicazioni dell'inquilino. A conclusione di tali lavori tutti gli spazi in locazione del CPI saranno occupati.

Campus universitario

Nel corso del 2020 sono pure terminati i lavori di realizzazione dell'autosilo e il nuovo campus universitario della SUPSI. Nei primi mesi del 2021 il campus ha iniziato la sua nuova vita, anche se molti corsi si tengono a distanza a causa della crisi sanitaria. Il Municipio spera di poter accogliere presto tutti gli studenti della SUPSI, così da potersi mettere alle spalle l'emergenza Covid-19.

Casa Anziani Santa Lucia

A causa della sopracitata crisi, l'avvio del cantiere Santa Lucia è stato rinviato. Infatti, il Municipio e ECAM hanno responsabilmente posticipato il cantiere per evitare rischi ulteriori agli ospiti della casa per anziani. L'Esecutivo ha però chiesto all'amministrazione comunale e a ECAM di avviare delle riflessioni in merito alle possibili necessità logistiche di medio e lungo termine della rete case anziani.

Centro scolastico e palestra Arzo

Nel corso del 2020 sono state realizzate le opere principali riguardanti

Le opere principali della terza fase del Centro scolastico di Arzo sono concluse. Il cantiere si chiuderà nel corso del 2021, come pure il progetto di riordino urbano di tutto il comparto adiacente all'edificio comunale.

Nel corso del 2020 hanno preso avvio i lavori di realizzazione della seconda fase della Filanda.

Contributo Casinò Admiral SA non corrisposto.

Coronavirus: impatto negativo sul risultato d'esercizio 2020 CHF 3.5 mio.

la terza fase della riqualifica del centro scolastico di Arzo. Hanno pure preso avvio i lavori per la sistemazione stradale e il riordino urbanistico del comparto adiacente all'edificio scolastico. Le opere termineranno nel corso del primo semestre 2021.

Fase 2 Filanda

Nel corso del 2020 hanno pure preso avvio i lavori di realizzazione della seconda fase della Filanda.

Contributi Casinò Admiral SA

Ricordiamo che in base alla convenzione del 16.10.2018, nel caso la Casa da gioco realizzi un prodotto lordo dei giochi annuo inferiore a CHF 45 mio, per l'anno in oggetto non è dovuto alcun contributo a favore del Comune. A seguito della crisi sanitaria, che ha imposto per un lungo periodo la chiusura dell'attività della casa da gioco, il contributo a favore del Comune, che a preventivo era stimato in CHF 0.5 mio, non è stato corrisposto.

Coronavirus: impatto finanziario sull'esercizio 2020

La diffusione del coronavirus ha stravolto la vita quotidiana del mondo e del nostro paese. La popolazione è stata segnata profondamente ed una parte di essa vive in un costante stato

di ansia di fronte all'incertezza sul futuro prossimo.

La crisi ha messo in difficoltà i lavoratori indipendenti, i dipendenti, le aziende ed in particolare le micro-attività hanno subito gravi ripercussioni, tali da metterne in pericolo l'esistenza stessa.

Il Comune di Mendrisio, ha fin da subito compreso la gravità della situazione introducendo una serie di misure di sostegno e licenziando con la clausola d'urgenza un credito per la costituzione di un fondo a sostegno delle micro-attività e del rilancio dell'economia.

Come già anticipato nelle considerazioni generali, il risultato economico del 2020 è fortemente condizionato dalla crisi sanitaria in atto. L'impatto negativo sulla gestione corrente è quantificato in CHF 1.6 mio, a cui s'aggiunge una riduzione della valutazione del gettito base fiscale per complessivi CHF 2.5 mio, in rapporto al gettito fiscale stimato in sede d'allestimento dei conti preventivi 2021 (persone fisiche CHF 43 mio e persone giuridiche CHF 11.5 mio).

Su indicazione della Sezione degli enti locali (SEL), nel corso del 2020 s'è proceduto all'apertura di conti specifici, all'interno del centro di costo n. 520 rinominato Servizi sanitari ed emergenza COVID-19.

Riassunto principali variazioni causate dalla crisi sanitaria:

- minori entrate piscina comunale (CHF 0.14 mio);
- minori uscite per manifestazioni cittadine (CHF 0.30 mio);
- maggiori uscite per contributi al Cantone per Anziani (CHF 0.64 mio);
- maggiori uscite per acquisto materiale emergenza sanitaria (CHF 0.17 mio);
- maggiori uscite per contributi a sostegno micro-attività (CHF 0.23 mio);
- minori entrate per aiuti finanziari a sostegno attività economiche (CHF 0.16 mio);
- maggiori uscite per contributi al Cantone sostegno finanziario imprese di trasporto (CHF 0.10 mio);
- minori entrate per contributo Casinò (CHF 0.50 mio);
- diminuzione valutazione gettito fiscale persone fisiche e giuridiche con moltiplicatore politico 75% (CHF 1.87 mio).

Il totale netto delle variazioni porta ad un peggioramento della situazione finanziaria per l'anno 2020 di CHF 3.5 mio.

Nel 2020 il tasso di riduzione provvisorio del PIL svizzero risulta pari al -3%.

Previsione del PIL nazionale 2021: +3%

Incasso sopravvenienze imposta CHF 0.9 mio.

GETTITO IMPOSTA COMUNALE

Il tasso di diminuzione provvisorio del Prodotto interno lordo (PIL) nel 2020 è del -3% (2019: +1.1%).

Nel 4° trimestre la crescita del PIL svizzero ha subito un rallentamento attestandosi allo 0.3% rispetto al 7.6% del 3° trimestre. Grosse perdite si sono registrate nei settori di servizi direttamente colpiti dall'inasprimento delle misure di contenimento del coronavirus. In altri settori invece è proseguita la ripresa.

In generale fino alla fine del 2020 la seconda ondata del coronavirus ha avuto effetti più blandi sull'economia rispetto alla prima ondata della scorsa primavera.

Nell'ultimo aggiornamento delle previsioni congiunturali pubblicato in data 11 marzo 2021, il gruppo di esperti della Segreteria di Stato dell'economia (SECO), conferma sostanzialmente la propria valutazione precedente. E' probabile che il PIL diminuisca nel primo trimestre 2021, ma in seguito l'allentamento delle misure anti-COVID dovrebbe comportare una rapida ripresa. L'incertezza rimane eccezionalmente alta.

Sviluppi epidemiologici permettendo, e se sarà possibile allentare le misure anti-COVID secondo le fasi previste, l'economia nazionale dovrebbe riprendersi molto rapidamente.

Nel complesso il gruppo di esperti si aspetta per l'intero 2021 una crescita

del PIL del 3% al netto degli eventi sportivi. L'economia svizzera crescerebbe cioè a un tasso superiore alla media storica, superando il livello del PIL pre-crisi verso la fine del 2021.

Questo scenario presuppone la sostanziale attuazione, a partire dai mesi primaverili del 2021, delle misure di allentamento, senza che sia necessario inasprire le misure a forte impatto sull'economia.

Stando così le cose, la successiva ripresa congiunturale dovrebbe anche guadagnare in ampiezza.

Per il 2022 il gruppo di esperti prevede pertanto una crescita del PIL del 3.3% superiore alla media, al netto degli eventi sportivi.

¹ (Dati presentati dalla Segreteria di Stato dell'economia SECO)

Per la valutazione delle imposte i Servizi finanziari hanno utilizzato un parametro prudenziale nella valutazione globale del gettito. Fare previsioni in questo campo rimane impresa ardua, soprattutto per il gettito delle persone giuridiche, che presenta dati consolidati e attendibili a distanza di 2 o 3 anni.

Per l'allestimento della stima del gettito 2020 il Municipio ha quindi proceduto ad un attento esame dei dati più recenti riguardanti l'accertamento dei redditi inviato dall'Amministrazione cantonale. Queste informazioni sono state quindi integrate con i dati forniti dal nostro Ufficio Contribuzioni.

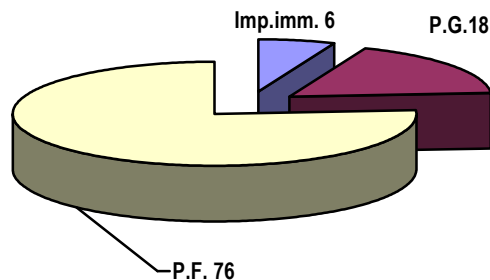
La valutazione globale del gettito in CHF 54.7 mio è di CHF 5.6 mio inferiore rispetto a quella elaborata in sede di preventivi. La contrazione è da ricondurre principalmente alla decisione del Municipio di rendere ancora più restrittivi e prudenti i criteri di valutazione del gettito comunale, in particolar modo per quanto concerne la stima del gettito persone giuridiche, questo a seguito della situazione pandemica in atto.

Durante l'analisi di stima del gettito comunale in sede di preventivo 2020, i Servizi finanziari avevano rivisto al ribasso le sopravvenienze d'imposta, diminuendo l'importo da CHF 2.8 mio a CHF 2.1 mio.

Il rallentamento del ritmo d'evasione delle notifiche di tassazione, in particolare per l'anno 2016 e seguenti, da parte dell'Amministrazione cantonale, comporta un minor incasso nel 2020 di CHF 1.2 mio. L'importo totale di questi ricavi fiscali ammonta a CHF 0.9 mio.

Il grafico sottostante mostra la suddivisione del gettito comunale d'imposta in percentuale.

Il gettito base 2020 delle persone fisiche è valutato in CHF 42 mio.



Nei prossimi anni sarà ancora più importante, rispetto al passato, verificare attentamente l'evolversi della situazione economica, monitorando l'evoluzione dei gettiti fiscali degli anni 2018/2019/2020 per poter eventualmente apportare i correttivi all'attuale pianificazione finanziaria.

Gettito persone fisiche

Il gettito base delle persone fisiche 2020 mostra il medesimo importo esposto in sede di preventivo ed un importo di CHF 0.8 mio inferiore a quanto esposto nei conti consuntivi 2019.

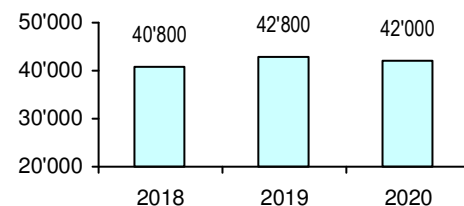
La base di valutazione è rappresentata dall'ultimo accertamento fiscale cantonale, riguardante l'anno 2017 (CHF 44.6 mio) e dall'accertamento preliminare del 2018/2019.

Nel mese di febbraio 2021 la Sezione Enti locali ha pubblicato la tabella con il gettito provvisorio di imposta sul reddito e sulla sostanza delle persone fisiche per l'anno 2019, che ammonta

a CHF 43.7 mio di cui CHF 25.9 mio emesse e CHF 17.8 mio valutate.

Tali dati vanno utilizzati con prudenza essendo basati per una buona parte su partite d'imposta valutate, ovvero riferite a tassazioni di anni precedenti. Sulla base di questi dati, e tenendo in debita considerazione la crisi sanitaria, s'è proceduto ad una valutazione del gettito d'imposta, del 4.5% inferiore al gettito cantonale 2017 (CHF 44.6 mio) al netto dei contribuenti partiti nel frattempo (CHF 0.6 mio). La contrazione prevista rappresenta la stima della diminuzione del PIL cantonale (previsione gennaio 2021). Il gettito base delle persone fisiche per l'anno 2020 è valutato in CHF 42 mio.

Evoluzione gettito Persone Fisiche



Gettito persone giuridiche

La base di valutazione, utilizzata per la quantificazione del gettito delle persone giuridiche, riprende i dati più recenti delle tassazioni emesse, nonché una stima delle tassazioni ancora da emettere.

Per alcuni settori particolarmente importanti, si procede ad un'analisi specifica e puntuale. Quest'analisi si rende necessaria poiché, a differenza del gettito delle persone fisiche, il gettito delle persone giuridiche è concentrato su poche aziende, ciò che rende particolarmente volatile l'evoluzione. È infatti sufficiente che alcune di queste aziende subiscano delle perdite (o degli utili) importanti per determinare notevoli fluttuazioni di gettito, difficilmente quantificabili e prevedibili in sede d'allestimento dei conti preventivi.

Per la valutazione del gettito delle persone giuridiche, che in sede di preventivi era stato stimato in CHF 15.6 mio, avendo ancora dei dati parziali riguardanti l'anno fiscale 2018, si propone una valutazione del 20% inferiore al gettito cantonale 2017 (CHF 12.4 mio) a CHF 10 mio.

Questa valutazione tiene in debita considerazione il particolare momento storico legato alla pandemia da COVID-19, ed è inferiore di CHF 3.5 mio a quanto esposto nei conti consuntivi 2019.

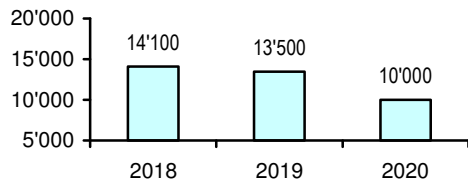
Il gettito base 2020 delle persone giuridiche è valutato in CHF 10 mio.

Il gettito d'imposta alla fonte ammonta a oltre CHF 9.2 mio

Il gettito imposta immobiliare è valutato in CHF 2.3 mio.

Il gettito imposta personale è valutato in CHF 0.46 mio.

Evoluzione gettito Persone Giuridiche



L'accertamento del gettito cantonale 2017 (dato fornito dall'amministrazione cantonale nel mese di luglio 2020), evidenzia un gettito base di CHF 12.4 mio di cui CHF 9.4 mio emesse e CHF 3.0 mio valutate.

Gettito imposta alla fonte

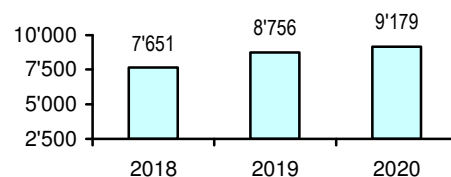
L'imposta alla fonte, dedotta la quota da riversare ai Comuni italiani della fascia di confine, è suddivisa tra Confederazione, Cantone e Comuni secondo un prontuario che viene aggiornato anno per anno a dipendenza del moltiplicatore comunale.

L'introito derivante dall'imposta alla fonte ammonta a CHF 9.2 mio, ed è così composto:

- conguaglio 2019 (CHF 4.2 mio);
- acconti anno 2020 (CHF 5.0 mio).

Il maggior incasso rispetto a quanto esposto in sede d'allestimento dei conti preventivi 2020 ammonta a CHF 1.6 mio.

Imposta alla fonte



Gettito imposta immobiliare e personale

La stima dell'imposta immobiliare comunale e imposta personale non ha subito mutazioni rispetto a quanto previsto nell'allestimento dei preventivi 2020.

L'ammontare di questi due cespiti di entrata sono valutati nel seguente modo:

imposta immobiliare CHF 2.33 mio;
imposta personale CHF 0.46 mio.

Dettaglio gettito imposta comunale

	Gettito base CHF	Gettito Comune (MP 75%) CHF
Fisiche	42'000'000	31'500'000
Giuridiche	10'000'000	7'500'000
Totale	52'000'000	39'000'000
Personale	460'500	460'500
Immobiliare	2'330'000	2'330'000
Gettito	54'790'500	41'790'500

CONSORZI COMUNALI

Il nuovo art. 35 della Legge sul consorzio dei Comuni (LCCOM) stabilisce le modalità d'informazione da parte dei Consorzi ai Comuni in materia d'investimenti consortili, ovvero la trasmissione al loro indirizzo dei progetti definitivi, del piano di finanziamento, ecc., almeno 4 mesi prima della seduta del Consiglio consortile.

La responsabilità decisionale effettiva sugli investimenti cade dunque sui Comuni tramite i propri delegati istruiti dai Municipi.

E' confermato un ampio diritto di informazione dei Municipi dei Comuni consorziati. In ogni caso vi è poi l'obbligo d'orientamento annuale da parte dei Municipi ai Consigli comunali sull'attività dei Consorzi.

Conseguentemente ai nuovi disposti di legge, è abrogata la vecchia disposizione di legge che prevedeva un diritto di preavviso dei Legislativi comunali non vincolante sugli investimenti consortili. Essa è ritenuta troppo laboriosa quando occorre coinvolgere un grande numero di Legislativi comunali.

Con l'introduzione del nuovo modello contabile MCA2, negli allegati è presentata la tabella delle partecipazioni del Comune nelle società anonime, consorzi ed enti autonomi di diritto comunale.

Qui di seguito elenchiamo le spese a carico del nostro Comune nei vari Consorzi.

Consorzio manutenzione Arginature esistenti e future del medio Mendrisiotto (CMAMM) (conto n. 600.3612.101)

L'importo di spesa di CHF 342'234 è così composto:

- acconto 2020 (CHF 229'400);
- saldo 2019 (CHF 46'003);
- opere per interventi di protezione ove Capolago e Mendrisio (CHF 66'831).

Nel 2019 la percentuale di partecipazione del nostro Comune alle spese di gestione di CHF 1'205'641 è stata del 23.1%.

Ricordiamo che il Dipartimento del Territorio ratifica la richiesta fatta dal Consorzio per il contributo annuo; la base di riparto è fissata dal Consiglio di Stato con risoluzione.

Per l'analisi dell'anno in corso si rimanda al commento allestito dal Dicastero Ambiente.

Consorzio pulizia delle rive e dello specchio d'acqua del Lago Ceresio (conto n. 610.3612.102)

L'importo di spesa di CHF 23'566 è così composto:

- acconto 2020 (CHF 20'931);
- saldo 2019 (CHF 2'635).

Nel 2019 l'onere a carico degli enti consorziati ammonta a CHF 561'480.

La percentuale di partecipazione del nostro Comune alle spese di gestione corrente è del 5.1%.

Ricordiamo che l'Ufficio dei corsi d'acqua facente capo al Dipartimento del Territorio, autorizza il prelevamento dei contributi consortili.

Consorzio depurazione acque Mendrisio e dintorni (CDAM) (conto n. 616.3612.103)

L'importo di spesa di CHF 1'852'593 è così composto:

- acconto 2020 (CHF 1'852'593);
- saldo 2019 (CHF 0.00).

Il fabbisogno di consuntivo 2020 del CDAM si fissa a CHF 3.08 mio con un minor fabbisogno di CHF 0.20 mio rispetto a quanto indicato a preventivo (CHF 3.28 mio).

Nel 2020 la percentuale di partecipazione ai costi della Città di Mendrisio è del 59.2%.

Nel messaggio accompagnante i conti consuntivi 2020 del CDAM sono indicati i seguenti investimenti:

1. risanamento digestori (M2018-4) (CHF 363'350);
2. risanamento tetti e impianto fotovoltaico (M2018-5) (CHF 372'835);
3. credito quadro 2019-2022 rinnovo apparecchiature (M2018-6) (CHF 185'391);
4. rinnovo EMCRA (M2019-1) (CHF 626'554);
5. PGSc onorari progettisti (M2018-2) (CHF 15'125);
6. progetto definitivo impianti elettrici e automazione (M2017-4) (CHF 0.00).

**Consorzio Centro Soccorso
Cantonale Pompieri Mendrisiotto
(CSCPM)
(conto n. 720.3612.106)**

L'importo di spesa di CHF 382'285 è così suddiviso:

- acconti anno 2020 (CHF 439'100);
- conguaglio 2019 a favore Comune (-CHF 56'815).

Ricordiamo che il Comune di Mendrisio ed il CSCPM hanno sottoscritto un mandato di prestazione per la gestione della contabilità, per la gestione contabile degli stipendi e delle indennità dei militi e per l'erogazione dei servizi del Centro elaborazione dati.

**Consorzio Protezione Civile
Mendrisiotto
(conto n. 730.3612.104)**

L'importo di spesa di CHF 297'400 è così suddiviso:

- acconto anno 2020 (CHF 149'420);
- saldo 2020 (CHF 147'980).

Ricordiamo che il contributo è calcolato sulla base del numero degli abitanti (14'870) moltiplicato per il contributo procapite approvato dal Consiglio consortile con il preventivo 2020 (CHF 20).

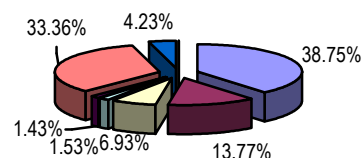
Nel 2020 la percentuale di partecipazione del nostro Comune alle spese di gestione di CHF 1'113'200 è del 26.7%.

GESTIONE CORRENTE

Il consuntivo 2020 mostra delle spese di gestione corrente complessive di CHF 83.2 mio, mentre i ricavi correnti ammontano a CHF 79.4 mio.

I grafici relativi la ripartizione delle spese di gestione corrente nelle singole categorie, mostrano le seguenti differenze percentuali tra consuntivo e preventivo.

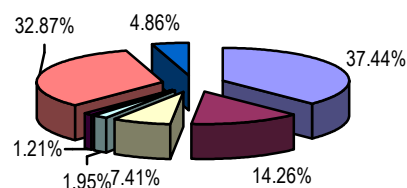
**Spese gestione corrente
Consuntivo 2020**



Legende:

	C2020	P2020
spese personale	38.75%	37.44%
beni e servizi	13.77%	14.26%
ammortamenti	6.93%	7.41%
spese finanziarie	1.53%	1.95%
versamenti a fondi	1.43%	1.21%
spese trasferimento	33.36%	32.87%
addebiti interni	4.23%	4.86%

**Spese gestione corrente
Preventivo 2020**

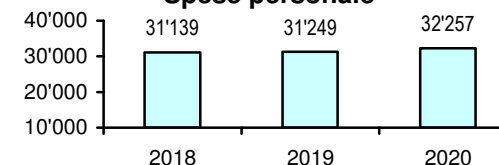


30 Spese per il personale

Le spese riguardanti il personale ammontano a CHF 32.2 mio e rispecchiano il dato esposto in sede d'allestimento dei conti preventivi (CHF 32.3 mio), con alcune variazioni al suo interno:

- 3010 stipendi per il personale amministrativo e d'esercizio (-CHF 347'000);
- 3020 stipendi dei docenti (+CHF 162'000);
- 3064 rendite ponte (+ CHF 321'000);
- 3090 formazione continua del personale (-CHF 98'000).

Spese personale



Nell'analisi di confronto tra il dato 2020 e gli anni precedenti bisogna considerare che con l'introduzione del MCA2 gli oneri finanziari d'ammortamento causati dal cambiamento dell'istituto di previdenza professionale, per un totale di CHF 0.47 mio, sono registrati nel gruppo di conto 3052 Contributi alla cassa pensione. L'aumento reale rispetto al 2019 è quindi di CHF 0.5 mio.

Dipendenti al 31.12.2020

<u>Servizio</u>	<u>100%</u>	<u>parz.</u>	<u>straord.</u>
Amministrazione	35	29	15
Archivio	-	-	5
UTC	66	3	2
Segreteria SE/SI	1	3	-
Docenti SI	12	13	-
Docenti SE	29	19	-
Servizi SE/SI	3	18	-
Asilo nido	1	12	2
Biblioteca	-	1	-
ARP	1	3	1
Polizia	49	3	-
Museo	2	2	-
Totali	199	106	25

31 Spese per beni e servizi

Le spese per beni e servizi sono pari a CHF 11.46 mio. Si riscontra una minor spesa di CHF 0.83 mio rispetto a quanto esposto in sede d'allestimento dei conti preventivi 2020.

Le maggiori differenze rispetto a quanto esposto in sede di preventivo sono:

- 312 approvvigionamento e smaltimento (-CHF 93'000);
- 313 prestazioni per servizi e onorari (-CHF 425'000);
- 314 manutenzione immobili dei BA (-CHF 298'000);
- 317 rimborsi spese (-CHF 129'000);
- 318 rettifiche di valore e perdite su crediti (+CHF 241'000).

33 Ammortamenti beni amministrativi

La spesa complessiva ammonta a CHF 5.77 mio ed è così composta:

- 330 ammortamenti investimenti materiali CHF 5'221'345;
- 332 ammortamenti investimenti immateriali CHF 552'761.

La mancata messa in cantiere di tutte le opere d'investimento previste nel Piano delle opere prioritarie (POP) ed i rallentamenti durante la loro fase d'esecuzione, hanno come diretta conseguenza una diminuzione della voce ammortamenti rispetto a quanto esposto nei conti preventivi.

Con l'introduzione del MCA2 i beni amministrativi (BA) sono ammortizzati con il

sistema lineare secondo la loro durata di utilizzo.

Segnaliamo che gli ammortamenti sui contributi per investimenti a enti pubblici e a terzi, non sono più registrati nel gruppo di spesa 33 Ammortamenti beni amministrativi, ma nel gruppo di spesa 36 Spese di trasferimento.

Gli ammortamenti amministrativi e per contributi per investimenti dedotto il disavanzo di gestione corrente, permettono d'ottenere una capacità d'autofinanziamento del 4.3%, un dato considerato debole nella scala di valutazione degli indici finanziari fornita dagli Enti locali.

34 Spese finanziarie

Per definizione le spese finanziarie comprendono gli interessi, le perdite di corso sui titoli e sulle disponibilità in valute estere, le altre perdite contabili sui beni patrimoniali, le spese per la raccolta di fondi, nonché le altre spese finanziarie.

L'onere per interessi passivi (gruppo di spesa n. 340) è stato nel 2020 di CHF 0.96 mio, con un importo di CHF 0.37 mio inferiore rispetto alla stima di preventivo.

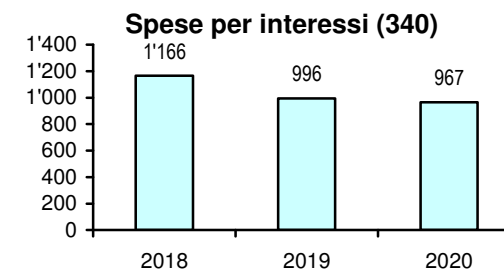
L'andamento favorevole dei tassi d'interesse ha permesso rifinanziamenti a condizioni più vantaggiose dei debiti comunali. Durante il 2020 si è inoltre ricorso a prestiti a corto termine per finanziare il fabbisogno di liquidità. Questi finanziamenti sono stati sostenuti a tassi negativi (vedi commento a voce contabile n. 910.3401.002 Interessi negativi su prestiti concessi al Comune) rispetto a quelli a lungo

termine, permettendo di contenere gli oneri finanziari complessivi.

L'evoluzione di questa categoria di spesa dipende da un lato dal costo dei capitali e dall'altro dal fabbisogno in capitale del Comune.

Nel 2020 il tasso d'interesse medio del Comune, che scaturisce dalla proporzione tra la media dei debiti a medio/lungo termine al 01.01/31.12 e il totale degli interessi sui debiti a medio/lungo termine, è dello 0.74%, con una diminuzione rispetto al 2019 di 0.08 punti percentuali.

Si segnala infine che con l'introduzione del MCA2 le spese di gestione e manutenzione (non edile) di immobili dei Beni patrimoniali è registrata nel gruppo di spesa n. 343 Spese per immobili dei BP. Negli anni precedenti tali spese erano contabilizzate nel gruppo 31 Spese per beni e servizi.



35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali

In questo gruppo di spesa è registrata, dopo deduzione delle relative spese, un'eccedenza annuale dei ricavi a destinazione vincolata.

L'importo esposto di CHF 1.19 mio è così suddiviso:

- versamento al fondo FER (CHF 950'538);
- versamento al fondo accantonamento per manutenzione straordinaria canalizzazioni (CHF 200'000);
- versamento al fondo contributi sostitutivi per posteggi (CHF 43'000).

Si ricorda che il Fondo energie rinnovabili è alimentato da un prelievo sul consumo di energia elettrica erogata al consumatore finale. L'importo a disposizione di ogni singolo Comune è stabilito sulla base della chiave di riparto di cui all'art. 4 del Regolamento del Fondo per le energie rinnovabili (RFER).

Per quanto concerne il servizio Eliminazione acque luride appurato, che da recenti disposizioni della SEL, non rientra tra quelli per cui vige l'obbligo di finanziarsi integralmente tramite tasse d'uso, si procede come per gli scorsi anni ad un accantonamento per la manutenzione straordinaria delle canalizzazioni.

Lo scopo di questo fondo, che al 31.12.2020 ammonta a CHF 1.43 mio (voce di bilancio conto n. 2090.200) è quello di stabilizzare i costi del centro di costo n. 616 Eliminazione

acque luride nel caso vi siano manutenzioni straordinarie non preventivate.

36 Spese di trasferimento

Le spese di trasferimento comprendono le partecipazioni di terzi a ricavi dal Cantone, gli indennizzi a enti pubblici, i contributi a istituzioni proprie e a terzi, alle assicurazioni sociali, nonché le rettifiche di valore nel settore dei trasferimenti. Si tratta segnatamente di rettifiche di valore di prestiti e partecipazioni nei beni amministrativi, nonché dell'ammortamento annuo dei contributi agli investimenti versati.

Le spese di trasferimento ammontano a CHF 27.7 mio con una minore spesa di CHF 0.58 mio rispetto i conti preventivi.

Con l'introduzione del MCA2 questa voce di spesa raggruppa le spese dei generi di conto 34, 35 e 36 degli anni precedenti ed è così suddiviso:

- 360 Quote di ricavo destinate a terzi (CHF 0.26 mio);
- 361 Rimborsi a enti pubblici (CHF 4.88 mio);
- 362 Perequazione finanziaria (CHF 2.73 mio);
- 363 Contributi ad enti pubblici e a terzi (CHF 19.08 mio);
- 366 Ammortamenti su contributi per investimenti (CHF 0.81 mio).

39 Addebiti interni

Negli addebiti interni sono contabilizzate le poste interne tra i Servizi dell'Amministrazione.

Il totale degli addebiti coincide con il totale degli accrediti dei conti gruppo 49.

La differenza tra l'importo esposto in sede di preventivo (CHF 4.1 mio) e quanto contabilizzato al 31.12.2020 (CHF 3.5 mio) è principalmente dovuta al mancato incasso del contributo Casinò Admiral SA (CHF 0.5 mio) ed alla mancata registrazione contabile del suo utilizzo (conto n. 930.3990.002 addebito interno contributo Casinò per aiuto complementare comunale).

40 Imposte

I commenti sull'evoluzione del gettito d'imposta comunale sono stati presentati nel capitolo precedente.

La diminuzione di questo importante cespite d'entrata rispetto al 2019 è di CHF 5.7 mio dovuto principalmente a:

- valutazione imposte persone fisiche (-CHF 0.6 mio);
- valutazione imposte persone giuridiche (-CHF 2.6 mio);
- sopravvenienze imposte comunali (-CHF 4.4 mio);
- imposte suppletorie sul reddito e sostanza (+CHF 1.2 mio);
- imposte alla fonte (+CHF 0.4 mio);
- imposte su liquidazioni in capitale e fine assoggettamento (+ CHF 0.3 mio).

41 Regalie e concessioni

L'importo a consuntivo di CHF 0.77 mio rispecchia quanto esposto in sede di preventivi.

In questo cespite d'entrata è compreso l'incasso della tassa metrica annuale a carico dei gestori di rete per l'uso speciale delle strade pubbliche cantonali e comunali, che per l'anno 2020 ammonta a CHF 546'379 (medesimo importo rispetto il 2019).

42 Tasse e retribuzioni

Nei ricavi di questo cespite d'entrata rientrano la tassa d'esenzione, gli emolumenti per atti d'ufficio, le tasse di utilizzazione, i ricavi da prestazioni di servizi, i ricavi provenienti da vendite, i rimborsi di vario genere, nonché i ricavi da multe.

Il minor introito di CHF 0.7 mio rispetto a quanto esposto in sede di preventivo è dato principalmente dalle seguenti voci:

- incassi piscina comunale (-CHF 0.15 mio);
- introiti tassa raccolta e smaltimento rifiuti e tassa sul sacco (-CHF 0.15 mio);
- incassi multe (-CHF 0.27 mio).

43 Ricavi per prestazioni e vendite

I ricavi diversi comprendono i ricavi immobiliari, gli utili contabili provenienti dalla vendita di investimenti materiali e immateriali, l'attivazione di prestazioni proprie, l'attivazione successiva di valori patrimoniali e altri ricavi d'esercizio.

In particolare nel 2020 s'è proceduto all'attivazione delle prestazioni fornite dal team riordino archivi per CHF 0.23 mio (conto n. 128.4310.001).

44 Ricavi finanziari

Questo cespite d'entrata rappresenta il 7.47% del totale dei ricavi correnti. Il totale delle entrate ammonta a CHF 5.9 mio.

Il minor introito rispetto a quanto esposto in sede d'allestimento dei conti preventivi (CHF 6.3 mio) è dovuto ad una contrazione della voce di ricavo 447 Redditi immobiliari dei beni amministrativi ed in particolare:

- 4470 affitti e pigioni da immobili dei BA (-CHF 86'000);
- 4472 ricavi dall'utilizzo di immobili dei BA (-CHF 200'000).

In particolare si segnala una flessione delle voci contabili riguardanti gli incassi posteggi/autosili per CHF 150'000.

45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali

Nei prelievi da fondi e finanziamenti speciali sono registrate l'eccedenza delle spese a destinazione vincolata, dopo la deduzione dei relativi ricavi.

L'importo esposto di CHF 697'442 è così composto:

- prelievamenti da fondo FER (CHF 352'535);
- prelievamenti dal fondo Eliminazione dei rifiuti (CHF 344'907).

46 Ricavi da trasferimento

I ricavi da trasferimento sono in linea di principio i rimborsi da enti pubblici e da terzi, comprese le imprese private, a favore del Comune.

Il totale di questa voce di ricavi ammonta a CHF 6.0 mio e rappresenta il 7.62% del totale delle entrate correnti.

I contributi di varia natura versati dal Cantone ammontano a oltre CHF 3.8 mio e comprendono l'importo di CHF 0.57 mio quale Contributo per oneri riforma fiscale (vedi commento dettagliato conto n. 920.4601.900)

Per quanto riguarda i contributi di imprese private, segnaliamo che il contributo della Casinò Admiral SA non è stato elargito (importo esposto a preventivo nel conto n. 930.4635.000 CHF 0.5 mio).

49 Accrediti interni

Negli accrediti interni sono contabilizzate le poste interne tra i servizi dell'Amministrazione. Il totale degli accrediti interni coincide con il totale degli addebiti dei conti gruppo 39.

La differenza con quanto esposto a preventivo è da iscriverne alla mancata operazione d'utilizzo dei contributi Casinò Admiral SA, nella voce contabile n. 510.4990.002 Accredito interno contributo Casinò per aiuto complementare comunale.

CONTO DEGLI INVESTIMENTI

Accanto al conto di gestione corrente, il conto amministrativo comprende il conto degli investimenti. In questo conto sono registrate le uscite e le entrate riguardanti l'acquisizione di beni durevoli, il cui costo netto è in seguito caricato alla gestione corrente nel corso del periodo di utilizzazione del bene attraverso la contabilizzazione degli ammortamenti.

Come risulta dai grafici proposti il conto degli investimenti per l'anno 2020 offre un volume di spesa di oltre CHF 18.2 mio così ripartiti:

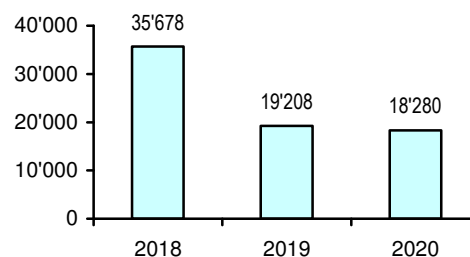
- beni amministrativi CHF 13.2 mio;
- beni patrimoniali CHF 5.0 mio.

Le opere/spese che hanno caratterizzato maggiormente a livello finanziario il 2020 sono:

- 2° fase centro pronto intervento (CPI) CHF 4'965'269;
- Realizzazione autosilo SUPSI CHF 2'437'325;
- credito quadro canalizzazioni 2016-2020 CHF 1'591'124;
- palazzo scolastico Arzo CHF 1'115'558;
- 1° tratta strada intercomunale Mendrisio-Rancate CHF 729'821;
- contributo Cantone per finanziamento PTM CHF 662'135;

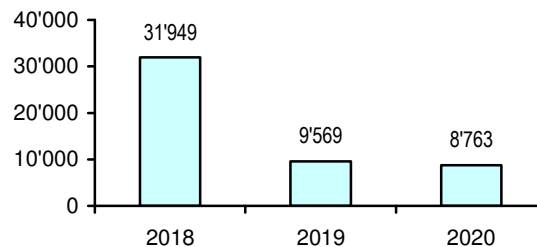
- sistemazione Via Catenazzi comparto Rime-Brécc CHF 558'252;
- ristrutturazione fase 2 LaFilanda CHF 508'005;
- contributo al Cantone attuazione PAM2 CHF 419'828.

Investimenti lordi
(cifre in 1000 CHF)



I contributi per investimenti pari a CHF 9.51 mio portano il totale degli investimenti netti a CHF 8.76 mio.

Investimenti netti
(cifre in 1000 CHF)



COMMENTO ALLE POSTE DI BILANCIO

Liquidità e piazzamenti a breve termine

Nel 2020 si registra un aumento dei mezzi liquidi di CHF 3'143'005. Ad inizio anno il totale a bilancio della liquidità ammontava a CHF 4'815'355, a fronte di un totale di CHF 7'958'360 al 31 dicembre 2020.

Crediti

Questa categoria mostra una diminuzione del 3.36% rispetto al 1° gennaio 2020; il totale della voce di bilancio ammonta a CHF 33.08 mio.

Il credito del Comune nei confronti delle AIM è aumentato di CHF 4.0 mio ed il totale di CHF 10.9 mio è così suddiviso:

- conto n. 1011.100 sezione acqua potabile (CHF 7.9 mio);
- conto n. 1011.101 sezione elettricità (CHF 3.0 mio).

Ratei e risconti attivi

Questa categoria evidenzia un aumento di CHF 1.6 mio. Il totale contabilizzato al 1° gennaio 2020 era di CHF 0.7 mio, mentre al 31 dicembre 2020 il saldo ammonta a CHF 2.3 mio.

Con l'introduzione nel 2020 del nuovo modello contabile armonizzato (MCA2) l'utilizzo dei ratei e risconti passivi (gruppo di conto 104) assume un nuovo significato.

Una conseguenza dell'introduzione di questo sistema contabile è la differente registrazione contabile delle imposte.

A differenza di quanto succedeva in precedenza, a bilancio è necessario tenere dei conti separati in cui registrare da un lato le imposte emesse (gruppo conti 1012) e da un lato le imposte valutate (gruppo conti 1042). Nel 2019 e anni precedenti sia le emissioni che le valutazioni erano registrate nel gruppo di conto 112.

Un'altra differenza sostanziale è la necessità di registrare, dall'anno fiscale 2020, l'emissione dell'acconto d'imposta ed il conseguente storno in caso di partenza del contribuente.

Questi cambiamenti portano all'introduzione del nuovo conto contabile n. 1042.020 RRA Imposte valutate esercizio 2020.

Investimenti finanziari (a lungo termine)

In questa categoria sono registrati i piazzamenti finanziari di durata superiore ad 1 anno; in particolare i crediti derivanti da contributi di miglioria o di costruzione.

In questo ambito si segnala nel corso del 2020, l'emissione dei contributi miglioria nuova strada industriale Mendrisio-Rancate (conto n. 1072.007)

Investimenti materiali dei beni patrimoniali

Il totale della voce di bilancio mostra un valore al 31.12.2020 di CHF 47.4 mio, con un aumento di CHF aumento di CHF 14.6 mio rispetto al saldo iniziale.

La variazione è data dalle seguenti operazioni:

rivalutazione beni patrimoniali al 01.01.2020 (CHF 16.3 mio);

uscite per opere beni patrimoniali (CHF 5.0 mio);

entrate per opere beni patrimoniali (CHF 6.7 mio).

Ricordiamo che con il Messaggio municipale n. 135/2020 Adeguamento bilancio del Comune di Mendrisio al 1° gennaio 2020 con il nuovo modello contabile armonizzato (MCA2), il Lod. Consiglio comunale ha approvato la riclassificazione e la valutazione dei beni comunali, creando una riserva di valutazione di CHF 16'349'923.25.

Crediti verso finanziamenti speciali

Trattasi dei crediti stanziati con i Messaggi municipali n. 95/2015 e 48/2017 per il finanziamento dell'uscita dall'Istituto di previdenza del Cantone Ticino.

Le quote annue in diminuzione dei crediti esposti sono registrate nei conti n. 912.3052.002 Quota uscita IPCT e n. 912.3052.003 Quota garanzia rendite IPCT over 50, nel gruppo di spesa 3052 Contributi alla cassa pensione.

Investimenti beni amministrativi

Per quanto concerne i gruppi di conti n. 140, 142 e 146, si rimanda al capitolo precedente dedicato al conto degli investimenti.

Accantonamenti a breve termine

Il saldo di questo gruppo di conti ammonta al 31.12.2020 a CHF 0.75 mio.

Con l'avvenuta iscrizione del trapasso di proprietà a Registro fondiario, con valuta 17 luglio 2020 il Consorzio Protezione Civile del Mendrisiotto ha versato CHF 360'753 quale saldo per l'acquisto della nuova sede presso il Centro di Pronto Intervento.

S'è quindi proceduto allo scioglimento dell'accantonamento di CHF 3'549'247 riguardante gli acconti versati negli anni scorsi (conto n. 2059.006).

Impegni a lungo termine

Negli allegati è presente la tabella con l'elenco dei prestiti accesi dal Comune, con il nominativo dell'istituto di credito ed i dati relativi ai contratti stipulati.

Accantonamenti a lungo termine

Il saldo di questo gruppo di conti ammonta al 31.12.2020 a CHF 24.7 mio ed è composto da:

1) accantonamenti contributi LALIA – diversi quartieri (CHF 22'653'176)

L'importo emesso per i contributi costruzioni canalizzazioni LALIA è stato accantonato, nel gruppo di conti n. 2088 Accantonamenti a lungo termine del conto degli investimenti e servirà per finanziare le opere del genio civile e gli investimenti del Consorzio Depurazione Acque Mendrisio e Dintorni dei prossimi anni.

2) accantonamento sussidio Cantone per progetto aggregativo (CHF 2'107'140)

Ricordiamo che con Decreto Legislativo concernente l'aggregazione dei Comuni di Besazio, Ligornetto, Mendrisio e Meride in un unico Comune denominato Mendrisio del 28 giugno 2012, ed in particolare l'art. 7, è stato riconosciuto un contributo cantonale di CHF 4.5 mio.

Nel mese di novembre 2015 il Cantone ha provveduto al versamento del contributo.

Al 31.12.2015 s'è provveduto all'ammortamento totale dell'opera d'investimento Centro culturale LaFilanda (conto n. 503.048) per un totale di CHF 1'304'160.

La medesima operazione è stata registrata per gli anni 2016 e 2017.

L'importo rimanente di CHF 2.1 mio è accantonato nel conto di bilancio n. 2088.010.

Impegni verso finanziamenti speciali e legati

Nel gruppo di conti 209 sono registrati i seguenti impegni per un totale di CHF 3.5 mio:

- contributi sostitutivi per posteggi (CHF 670'314);
- accantonamento per manutenzione straordinaria canalizzazioni (CHF 1'430'774);
- Fondo Energie Rinnovabili (CHF 1'147'424);
- Legati e fondi diversi (CHF 280'763).

Fondi

Secondo l'art. 13 cpv. I RGFCC, sono due i servizi che devono essere obbligatoriamente autofinanziati e che devono quindi utilizzare i

fondi del capitale proprio: il servizio d'approvvigionamento idrico e quello della raccolta e dello smaltimento rifiuti.

Per questi servizi, salvo nel caso siano gestiti tramite un'azienda comunale, risulta quindi necessario prevedere il relativo conto al passivo del bilancio.

Se il risultato cumulato è negativo, gli importi rimangono registrati nel conto con segno negativo.

L'importo di CHF 344'907.67 riguarda il disavanzo 2020 del Servizio Eliminazione rifiuti (centro di costo n. 610).

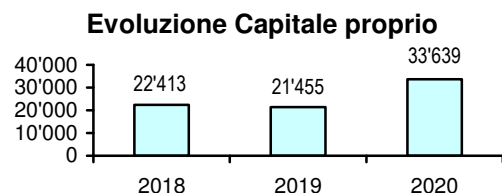
Capitale proprio

Ricordiamo che con Risoluzione municipale n. 12908 del 28 aprile 2020 e con l'approvazione del Messaggio municipale n. 135/2020, sono state approvate le operazioni di riclassificazione e di valutazione dei beni comunali, creando una riserva di valutazione di CHF 16.3 mio che è stata sciolta con valuta 31.12.2020 a favore del capitale proprio.

Dopo tale operazione ed il riporto del disavanzo d'esercizio 2020, il capitale proprio ammonta a CHF 33.6 mio così suddiviso:

- gruppo di conto 2910 Fondi del capitale proprio (eliminazione rifiuti) (-CHF 344'907.67);
- gruppo di conto 2990 Risultato annuale (-CHF 3'820'977.65);
- gruppo di conto 2999 Risultati cumulati (+CHF 37'804'967.59).

La quota di capitale proprio (ossia capitale proprio in rapporto al totale dei passivi) è del 15%, un dato considerato medio (10%-20%) nella scala di valutazione elaborata dagli Enti locali. Esso rappresenta circa il 65% del gettito base comunale, una riserva contabile giudicata soddisfacente.



INDICATORI FINANZIARI

Gli indicatori o indici finanziari sono, di regola, delle percentuali che mettono in relazione delle grandezze desunte dai conti comunali. Applicando le scale di valutazione proposte per i singoli indicatori (vedi valutazioni) è possibile dare un giudizio sommario sulla situazione del Comune e individuare determinati punti di forza o di debolezza. Gli indicatori finanziari hanno però anche dei limiti nel senso che sono in grado di descrivere una determinata situazione ma non sono in grado di indicarne le cause. Per identificare i motivi che hanno condotto a una determinata situazione si dovrà prendere in esame il contesto specifico comunale ed analizzare approfonditamente il bilancio, conto di gestione corrente e conto investimenti su più anni.

Il programma informatico GeCoTi permette di elaborare i dati contabili e fornire gli indicatori finanziari con la rispettiva scala di valutazione.

FONDAZIONE DON GIORGIO BERNASCONI

La gestione corrente registra un totale di costi di CHF 137'349.81 a fronte d'entrate per CHF 233'315.77.

Il contributo della Fondazione versato al Comune e contabilizzato nel centro di costo n. 416 "Scuola Infanzia Mendrisio Nord" ammonta quindi a CHF 95'965.96, con un aumento rispetto a quanto esposto in sede di preventivo di CHF 6'465.96.

Dispositivo risoluzione Messaggio:

Con l'introduzione del nuovo modello contabile MCA2, si abbandona l'obbligo di chiusura formale dei crediti se il credito è stato rispettato (art. 176 LOC).

1. E' approvata la liquidazione finale dei seguenti crediti d'investimento:
 - a. CHF 420'000 (MM 80/18 del 13.05.19, conto n. 5200.000 Adeguamenti tecnologici piattaforma informatica) il sorpasso di CHF 9'558.15 è ratificato;
 - b. CHF 305'000 (MM 135/12 del 14.11.12, conto n. 5610.004 Contributi al Cantone per marciapiede Via Pozzi) il sorpasso di CHF 12'633.20 è ratificato.

2. I Bilanci consuntivi del Comune, della Fondazione Don Giorgio Bernasconi, dei Fondi e Legati, per l'anno 2020 sono approvati.

3. È dato scarico al Municipio per la gestione 2020 e lo stesso è autorizzato alla destinazione dei saldi nel modo come indicato a Bilancio.

Per la Municipalità:

Samuele Cavadini

Economista aziendale SUP

Sindaco

Massimo Demenga

Lic. Rer. Pol.

Segretario