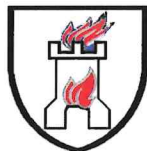


COMUNE DI BRUSINO ARSIZIO

CONSUNTIVO 2024

Messaggio municipale no. 04 / 2025



COMUNE DI BRUSINO ARSIZIO
MUNICIPIO

Giugno – Luglio 2025

MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 04 / 2025

CONSUNTIVO ESERCIZIO 2024

INDICE GENERALE

| | |
|---|----------------|
| 1. Introduzione e dati salienti | pag. 3 |
| <i>Gettito dell'imposta cantonale per Comune – 2022</i> | <i>pag. 4</i> |
| 2. Onere netto per investimenti ed evoluzione del debito pubblico | pag. 5 |
| <i>Grafico evoluzione debito pubblico pro capite</i> | <i>pag. 5</i> |
| 3. Variazioni rispetto al Preventivo | pag. 7 |
| 4. Indicatori finanziari | pag. 14 |
| <i>Raffronto Indicatori 2023 e 2024</i> | <i>pag. 15</i> |
| 5. La gestione degli Investimenti | pag. 16 |
| 6. Conti per Crediti di Investimento da chiudere | pag. 17 |
| 7. Progetto di decisione | pag. 18 |
| 8. Allegati | pag. 19 |

**AI CONSIGLIO COMUNALE****di****BRUSINO ARSIZIO****MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 04 / 2025****Chiedente l'approvazione del Consuntivo del Comune per l'anno 2024.**

| RM. no. | Data | Dicastero | In esame alla Commissione |
|---------|------------|---------------------------|---------------------------|
| 138 | 21.07.2025 | Amministrazione / Finanze | GESTIONE |

Signor Presidente, Signore e Signori Consiglieri comunali,

con il presente Messaggio, accompagnato dal rapporto della società di revisione, sottoponiamo al vostro esame per approvazione i Conti consuntivi del Comune per l'esercizio 2024, chiedendo la loro approvazione ed il conseguente scarico dell'operato del Municipio per la gestione in oggetto.

Come indicato nel Rapporto della società di revisione, allegato al presente messaggio, il Consuntivo è conforme alle normative in materia finanziaria e contabile contenute nella Legge Organica Comunale (LOC) e nella Direttiva del 16 gennaio 2009 del Dipartimento delle Istituzioni (DI).



2. Introduzione e dati salienti

Dopo il “passo falso” dello scorso Consuntivo – chiuso con un leggero disavanzo di CHF 99'984.32 – con il presente Messaggio municipale si rientra nelle cifre nere con un **risultato totale d’esercizio per il 2024 di CHF 415'942.18**, ottenuto sommando il risultato operativo (CHF 27'002.43) e il risultato finanziario (CHF 388'939.75). L’incidenza sulle finanze comunali del Conto Investimenti resta decisamente importante con uscite per CHF 1'678'579.48, a fronte di CHF 580'916.65 di entrate. Il totale dell’onere netto per gli investimenti si attesta dunque a CHF 1'097'662.83, da cui un autofinanziamento di 548'445.89 e un risultato globale di – CHF 549'216.94. Lo scostamento rispetto al risultato del Preventivo 2024 (- CHF 298'000), tuttavia, è dovuto solo ad un paio di voci contabili, ovvero le imposte comunali relative ai passati esercizi e le imposte speciali.

In questo frangente, si registra una leggera tendenza al rialzo per le imposte comunali su reddito e sostanza delle persone fisiche e sull’utile ed il capitale delle persone giuridiche, nonché per l’imposta personale e per l’imposta immobiliare comunale; ma sono le imposte delle persone fisiche relative a precedenti periodi di tassazione (con CHF 291'121.80) e le imposte speciali su reddito e sostanza (ulteriori CHF 154'165.85) a dettare il risultato positivo del Consuntivo 2024.

Inoltre, va sicuramente segnalato che alcune **spese di trasferimento** – ovvero quelle spese non governabili poiché vincolate da leggi superiori, convenzioni o regolamenti – non hanno subito il consueto rincaro, ma, anzi, sono complessivamente diminuite: da CHF 1'130'765.59 (su CHF 2'677'371.82 di spese) del Consuntivo 2023 a CHF 1'080'446.74 (su CHF 2'692'631.22 di spese) del presente esercizio. Tanto per citare qualche esempio sono diminuiti il contributo per gli ospiti delle case anziani, quello per i servizi di assistenza e cura a domicilio e quello per le assicurazioni sociali del Cantone, così come sono pure calate le partecipazioni comunali nel settore della sicurezza e in alcuni consorzi (Polizia comunale, Centro Soccorso Civici Pompieri Mendrisio, Poligono di tiro di Penate). In controtendenza, invece, le spese (sempre di trasferimento) per l’assistenza sociale, quelle per il contributo al fondo di perequazione intercomunale e quelle per la partecipazione al risanamento delle finanze cantonali, che sono aumentate, in alcuni casi (pensiamo alle prestazioni assistenziali) anche in maniera vistosa e che meriterebbe un’approfondita riflessione.

Per quanto riguarda i **servizi autofinanziati**, quelli cioè i cui costi devono essere coperti unicamente con il prelievo delle rispettive tasse causali, ovvero approvvigionamento idrico e gestione dei rifiuti, entrambi i servizi hanno fatto registrare un miglioramento rispetto al 2023, che tuttavia non deve far abbassare la guardia in questi importanti settori, soggetti a revisione annuale delle tariffe e dei servizi erogati.



Il settore dell'**approvvigionamento idrico** chiude infatti il 2024 con un piccolo avanzo di CHF 2'594.75 che viene versato nel rispettivo fondo di Capitale proprio. Tuttavia, i numerosi investimenti in questo frangente avranno anche un'incidenza concreta sulla gestione corrente del servizio poiché dovranno essere ammortizzati dall'anno successivo al loro collaudo. Per ulteriori informazioni rimandiamo allo specchio riassuntivo a pagina 10 del presente Messaggio.

Per quanto riguarda la **gestione dei rifiuti** si registra un leggero disavanzo di CHF 1'684.19. Il tasso di copertura del servizio è comunque molto soddisfacente e raggiunge il 98.61%. Alcune criticità sono però emerse in alcuni specifici servizi (raccolta ingombranti e scarti vegetali), che sono stati riorganizzati per il 2025 dal Municipio nel tentativo di razionalizzare le risorse. Anche per questo settore vi rimandiamo allo specchio riassuntivo a pagina 11 del presente Messaggio.

In conclusione, come d'abitudine da qualche anno a questa parte, desideriamo attirare la vostra attenzione sull'importanza dei **due grandi cantieri comunali** – ovvero l'ammodernamento dell'acquedotto e la posa delle canalizzazioni – e la loro incidenza sulle finanze comunali, non solo per il fatto che assorbono la totalità e oltre della progettualità del Comune, ma anche per i riflessi negativi (ammortamenti ed interessi passivi) che riverberano con maggiori spese nel Conto economico.

Di seguito, forniamo i dati fiscali del Comune di Brusino Arsizio aggiornati al 2022.

Gettito dell'imposta cantonale per Comune per l'anno 2022

| <i>Dettaglio</i> | <i>Totale 2021</i> | <i>2022 emesse</i> | <i>valutate 2022</i> | <i>Totale 2022</i> |
|---|-------------------------|--------------------|----------------------|-------------------------|
| <i>Persone fisiche</i> | <i>1'606'441</i> | <i>1'498'293</i> | <i>134'695</i> | <i>1'632'988</i> |
| <i>Persone giuridiche</i> | <i>85'473</i> | <i>55'712</i> | <i>22'371</i> | <i>78'083</i> |
| <i>Imposte fonte</i> | <i>61'158</i> | <i>- 155'381</i> | <i>0</i> | <i>- 155'381</i> |
| <i>Art. 99 LT</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>Contributo di livello</i> | <i>- 5'776</i> | <i>0</i> | | <i>0</i> |
| <i>Differenza ricalcolo (gettito 2017 - 2021)</i> | <i>47'248</i> | <i>31'316</i> | | <i>31'316</i> |
| <i>Totali</i> | <i>1'794'544</i> | | | <i>1'587'005</i> |

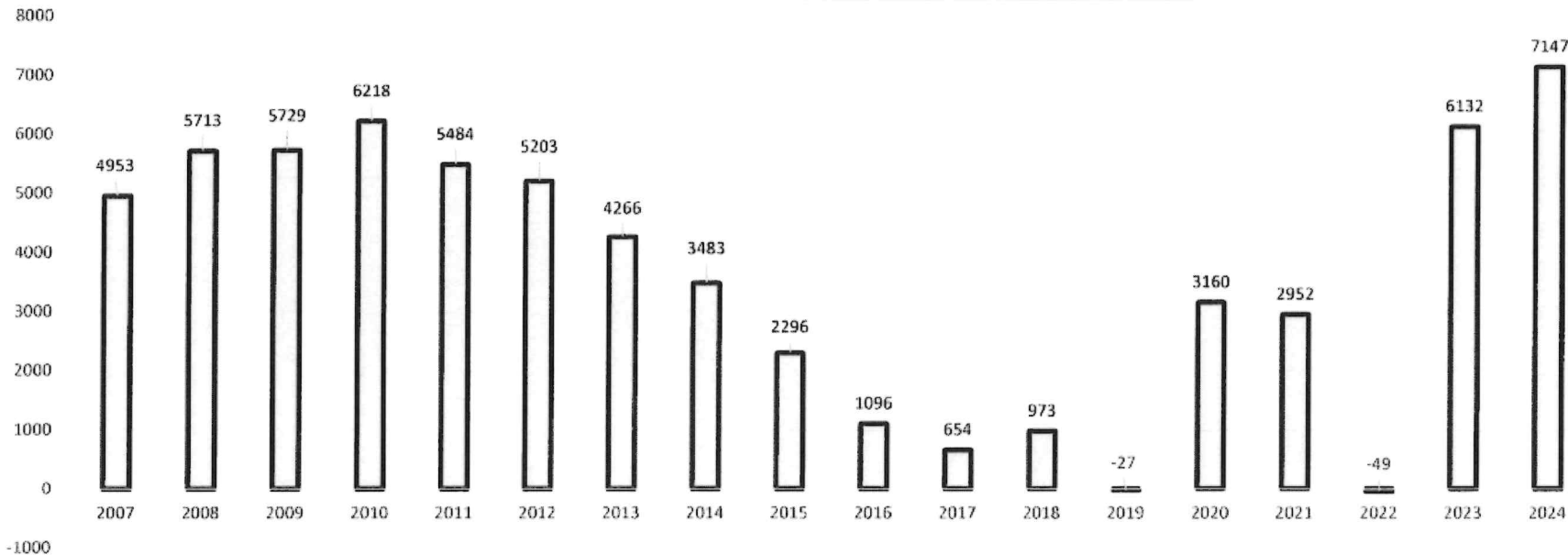
(Fonte: Dipartimento delle Istituzioni, Divisione degli Interni, Sezione degli enti locali)



3. Onere netto per investimenti ed evoluzione del debito pubblico

Come già detto in apertura, il risultato totale d'esercizio è legato a filo doppio all'incidenza degli investimenti sulle finanze comunali, così come si vedrà in seguito anche nell'analisi degli indicatori finanziari 2024 del Comune. Il saldo di chiusura, infatti, fa registrare un risultato totale d'esercizio di CHF 415'942.18, costituito da un risultato operativo di 27'002.43 che va a sommarsi ad un risultato finanziario di CHF 388'939.75. Il risultato 2024, che presenta ancora una volta **un importante onere netto per gli investimenti di CHF 1'097'662.83**, ha di fatto confermato quello che sarà il *trend* che caratterizzerà anche i prossimi anni, ovvero un costante aumento del debito pubblico che si attesta a **CHF 7'147 pro capite**. Una tendenza già anticipata nel Messaggio relativo all'approvazione del Consuntivo 2023 e che, a fronte degli impegni contratti dal Comune per la realizzazione dei propri investimenti prioritari, è destinata a ripetersi almeno sino al completamento dei lavori per l'ammodernamento dell'acquedotto comunale.

EVOLUZIONE DEL DEBITO PUBBLICO PRO CAPITE



**4. Variazioni rispetto al preventivo****011 Legislativo**

| Nr. conto | Descrizione | Consuntivo 2024 | Preventivo 2024 |
|-----------|-------------------------|-----------------|-----------------|
| 3100.000 | Materiale per votazioni | 6'249.40 | 4'000.00 |

Il superamento è dovuto alle spese sostenute per l'Elezione combattuta del Sindaco.

021 Amministrazione delle finanze delle contribuzioni

| Nr. conto | Descrizione | Consuntivo 2024 | Preventivo 2024 |
|-----------|----------------------|-----------------|-----------------|
| 3132.010 | Onorari e consulenze | 42'815.10 | 40'000.00 |

In questo conto viene registrata una quota parte delle spese legate al mandato esterno per la gestione dei Servizi finanziari del Comune.

022 Servizi generali

| | | | |
|----------|----------------------|-----------|-----------|
| 3132.010 | Onorari e consulenze | 41'916.00 | 40'000.00 |
|----------|----------------------|-----------|-----------|

Nel corso del 2024 sono state saldate diverse consulenze e, inoltre, il Municipio ha dovuto farsi carico delle spese pianificatorie legate all'istanza di dissodamento (a posteriori) per l'iscrizione di un vincolo AP/EP nell'area attualmente occupata dal serbatoio AP in Val Finate.

028 Immobili amministrativi VILLA PATRIA

| Nr. conto | Descrizione | Consuntivo 2024 | Preventivo 2024 |
|-----------|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| 3144.000 | Manutenzione stabili e strutture | 7'200.00 | 5'000.00 |



Il superamento è dato dalla decisione municipale di partecipazione alle spese di pulizia dei servizi igienici situati al piano interrato e accessibili anche agli utenti dell'attigua spiaggia libera (CHF 2'300).

140 Diritto generale

| Nr. conto | Descrizione | Consuntivo 2024 | Preventivo 2024 |
|-----------|-------------------------------|-----------------|-----------------|
| 3010.100 | Stipendi mercedi per curatori | 3'402.60 | 1'000.00 |

Si tratta degli emolumenti dovuti ai curatori nominati dall'Autorità regionale di protezione nr. 2 di Ligornetto: la posta dovrà essere adattata in sede di Preventivo 2026.

217 Edifici scolastici

| Nr. conto | Descrizione | Consuntivo 2024 | Preventivo 2024 |
|-----------|----------------------------|-----------------|-----------------|
| 3010.015 | Stipendi personale pulizia | 5'827.75 | 0.00 |

Il superamento rispetto alle spese sostenute l'anno precedente (CHF 4'172.50) è dovuto ad una specifica richiesta del corpo docente e della direzione dell'istituto scolastico di aumentare l'intensità dei lavori di pulizia.

| | | | |
|----------|--|----------|----------|
| 3150.000 | Manutenzione mobili e apparecchi d'ufficio | 5'085.25 | 2'000.00 |
|----------|--|----------|----------|

Oltre alle spese per il leasing della nuova lavastoviglie, vi sono anche quelle sostenute per l'acquisto di due tavoli e otto sedie per bambini del valore di CHF 1'535.

341 Sport

| Nr. conto | Descrizione | Consuntivo 2024 | Preventivo 2024 |
|-----------|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| 3637.000 | Contributi ad economie private | 1'340.00 | 0.00 |



Si tratta dei contributi erogati dall'Esecutivo sulla base dell'Ordinanza municipale concernente la concessione di un contributo comunale annuale per le colonie estive (Lingue&Sport e simili) e per il sostegno alle attività giovanili (ris. mun. 313/2021 del 29.11.2021).

342 Tempo libero

| Nr. conto | Descrizione | Consuntivo 2024 | Preventivo 2024 |
|-----------|---|-----------------|-----------------|
| 3143.040 | Manutenzione parchi, giardini, sentieri | 6'486.00 | 2'500.00 |

Si tratta di un'unica fattura della ditta Poli Giardini – Brusino Arsizio per delle potature speciali ed in particolar modo per il contenimento del pioppo di Pianesa.

350 Chiese e affari religiosi

| Nr. conto | Descrizione | Consuntivo 2024 | Preventivo 2024 |
|-----------|------------------------------|-----------------|-----------------|
| 3632. 110 | Contributo Chiesa Evangelica | 00.00 | 1000.00 |

Il consueto contributo per il 2024 è stato versato nel corso del 2025.

615 Strade comunali

| Nr. conto | Descrizione | Consuntivo 2024 | Preventivo 2024 |
|-----------|-----------------------|-----------------|-----------------|
| 3101.000 | Materiale d'esercizio | 13'059.51 | 12'000.00 |

Il superamento è dovuto all'acquisto di svariato materiale per la creazione di un orto didattico presso l'Istituto scolastico comunale e per la manutenzione straordinaria e le riparazioni dovute ai danni causati dal maltempo alla strada forestale Brusino – Serpiano.



Consuntivo 2024

| | | | |
|----------|---------------------------------------|----------|----------|
| 3111.000 | Macchinari, apparecchiature, attrezzi | 4'874.95 | 4'000.00 |
|----------|---------------------------------------|----------|----------|

Il superamento è dovuto da una fattura di CHF 1'915.10 per la riparazione e la manutenzione straordinaria dei decespugliatori.

| | | | |
|----------|-----------------|-----------|-----------|
| 3141.020 | Manutenzione IP | 23'600.70 | 10'000.00 |
|----------|-----------------|-----------|-----------|

Il sorpasso è dovuto ad un'unica fattura di CHF 18'526.20 per la posa della nuova Illuminazione pubblica nel comparto del Centro sportivo e dello Châlet San Giorgio.

| | | | |
|----------|---------------|----------|--------|
| 3143.070 | Arredo urbano | 2'605.20 | 500.00 |
|----------|---------------|----------|--------|

Il sorpasso è dovuto ad un'unica fattura di CHF 2'605.20 per l'acquisto e la posa della nuova pensilina della fermata del TP di Rondello.

622 Trasporto regionale e d'agglomerato

| Nr. conto | Descrizione | Consuntivo 2024 | Preventivo 2024 |
|-----------|--|-----------------|-----------------|
| 3637.070 | Contributo per trasporto pubblico (Arcobaleno) | 1'331.60 | 00.00 |

Si tratta dei rimborsi previsti dalla specifica OM per la promozione del Trasporto pubblico, recuperati poi con il prelievo dal Fondo per le energie rinnovabili (FER).

629 Trasporti pubblici n. m. a.

| Nr. conto | Descrizione | Consuntivo 2024 | Preventivo 2024 |
|-----------|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 3637.030 | Contributo Funivia Brusino Serpiano | 7'126.20 | 2'000.00 |

Si tratta del contributo di CHF 5'000 per le aperture prolungate della Funivia, versato direttamente alla società privata, e dei contributi per il rimborso totale di biglietti e abbonamenti della Funivia, retti dalla specifica OM, versati ai domiciliati.



| | | | |
|----------|--------------------|-----------|----------|
| 3637.040 | SdN Lago di Lugano | 10'329.25 | 5'000.00 |
|----------|--------------------|-----------|----------|

Si tratta del contributo ricorrente di CHF 4'875.30 per le Brusino Card, versato direttamente alla SdN Lago di Lugano, e del contributo straordinario per l'iniziativa denominata "Villaggi del Ceresio on tour" organizzata da ERS in collaborazione con OTRMBC e SdN e costata un totale di CHF 5'453.95.

631 Navigazione

| Nr. conto | Descrizione | Consuntivo 2024 | Preventivo 2024 |
|-----------|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| 3143.060 | Manutenzione strutture portuali | 15'394.03 | 10'000.00 |

I lavori realizzati durante l'anno sono stati 3: l'ispezione periodica delle strutture sommerse ed affioranti del Porto comunale (alla ditta Interbox SA per CHF 4'188.88), la sostituzione dei parabordi danneggiati dal maltempo al Porto Comunale (alla ditta Tuttofaredellago SA per CHF 3'085.15) e, infine, la sostituzione di due pali marciti sul lungolago del Nucleo (alla ditta Castelli lavori lacustri sagl per CHF 8'120.00).

710 Approvvigionamento idrico

| Nr. conto | Descrizione | Consuntivo 2024 | Preventivo 2024 |
|-----------|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 3120.000 | Energia elettrica | 5'241.50 | 2'000.00 |
| 3143.000 | Manutenzione stazioni di pompaggio | 5'346.20 | 3'000.00 |
| 3143.010 | Manutenzione condotte | 57'027.50 | 47'000.00 |
| 3511.100 | Versamenti al fondo Appr. idrico | 2'594.75 | 0.00 |

Commento del settore autofinanziato AP

Il settore AP chiude il 2024 con un piccolo avanzo di CHF 2'594.75 che viene versato nel rispettivo fondo di Capitale proprio (stato del fondo al 31.12.2024: - CHF 26'808.83). Il tasso di copertura del servizio è del 101.46%. Tuttavia, i lavori di ammodernamento dell'acquedotto comunale non lasciano ben sperare per il futuro, quando, una volta terminati i lavori, bisognerà ammortizzare gli investimenti in gestione corrente. Inoltre, l'aumento dei manufatti, che vengono via via realizzati, incide sui costi dell'energia elettrica necessaria al loro funzionamento e su quelli relativi alla manutenzione delle stazioni di pompaggio, ed in particolar modo sugli impianti più vetusti e sui quali non si è ancora intervenuti con le opere previste a PGA. In conclusione, dopo l'esplosione dei costi avvenuta nel 2023 (CHF 93'176.09), il settore della manutenzione delle condotte è diminuito, superando però la posta prevista, dato di cui bisognerà tener conto durante l'allestimento del Preventivo 2026.

730 Gestione dei rifiuti

| Nr. conto | Descrizione | Consuntivo 2024 | Preventivo 2024 |
|-----------|---|-----------------|-----------------|
| 3101.010 | Sacchi e marche RS | 9'009.50 | 3'000.00 |
| 3130.060 | Servizio raccolta rifiuti ingombranti | 3'508.10 | 2'000.00 |
| 3130.063 | Servizio compostaggio rifiuti | 2'945.95 | 2'000.00 |
| 4511.300 | Prelevamenti dal fondo Eliminazione rifiuti | 1'684.19 | 00.00 |

Commento del settore autofinanziato Gestione rifiuti

Il settore gestione rifiuti chiude il 2024 con un leggero disavanzo di CHF 1'684.19 che viene prelevato dal rispettivo fondo di Capitale proprio (stato del fondo al 31.12.2024: - CHF 40'130.57) Il tasso di copertura del servizio è del 98.61%. Da notare i risultati, ancora oltre quanto preventivato (complessivamente CHF 6'454.05 rispetto a CHF 4'000 del Preventivo 2024, ovvero oltre il 60% in più), dei servizi relativi alla raccolta e lo smaltimento dei rifiuti ingombranti e della raccolta del "verde": entrambi i settori sono stati oggetti di un ripensamento da arte del Municipio allo scopo di monitorare meglio questi specifici servizi.

**790 Pianificazione del territorio**

| Nr. conto | Descrizione | Consuntivo 2024 | Preventivo 2024 |
|-----------|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 3631.090 | Contributo compensazione agr./for. | 18'460.00 | 00.00 |

Si tratta di un unico contributo per la compensazione forestale richiesto dal Cantone per il dissodamento di cui si è detto al conto 022.3132.010 (ovvero della Variante di PR in procedura semplificata promossa a posteriori per l'iscrizione di una zona AP/EP coincidente con il serbatoio AP in Val Finate).

840 Turismo

| Nr. conto | Descrizione | Consuntivo 2024 | Preventivo 2024 |
|-----------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 3636.000 | Contributi Enti regionali di Sviluppo | 2'103.20 | 1'500.00 |

Il superamento è dovuto dalle decisioni Assembleari del 22.11.2023 che hanno stabilito il pro capite per la quota sociale a CHF 2.60 per domiciliato e a CHF 1.80 quello per la quota di partecipazione dei Comuni al Fondo FPR (per un totale di CHF 1'242.80, rispettivamente di CHF 860.40).

850 Industria, artigianato e commercio

| Nr. conto | Descrizione | Consuntivo 2024 | Preventivo 2024 |
|-----------|-------------------------------|-----------------|-----------------|
| 3635.000 | Contributo negozio alimentari | 21'112.50 | 8'000.00 |

Si tratta di un aumento importante del consumo di energia elettrica, dovuto al numero degli impianti elettrici presenti e alla loro vetustà, che ha richiesto diverse manutenzioni straordinarie per guasti imputabili all'usura degli stessi. Il Municipio si è chinato sulla questione dei consumi eccessivi, al fine di trovare una soluzione che non penalizzi il negozio del paese.

**910 Imposte**

| Nr. conto | Descrizione | Consuntivo 2024 | Preventivo 2024 |
|-----------|---|-----------------|-----------------|
| 4000.100 | Imposta su reddito e sostanza PF anni pr. | 291'121.80 | 00.00 |
| 4009.000 | Imposte speciali su reddito e sostanza | 154'165.85 | 25'000.00 |

Commento generale Imposte comunali (ICom)

Se l'ICom su reddito e sostanza delle PF e sull'utile ed il capitale delle PG si mantengono costanti con una leggera tendenza generale al rialzo, così come confermato anche dall'evoluzione dell'imposta personale e dell'imposta immobiliare comunale, a fare la differenza tra il risultato del Preventivo (- CHF 99'984.32) e quello del Consuntivo sono quasi unicamente le variazioni di due singole poste, ovvero le imposte delle PF relative ai passati esercizi (CHF 291'121.80) e le imposte speciali su reddito e sostanza (CHF 154'165.85).

961 Interessi

| Nr. conto | Descrizione | Consuntivo 2024 | Preventivo 2024 |
|-----------|--|-----------------|-----------------|
| 3401.000 | Interessi passivi per debiti a lungo termine | 61'114.40 | 48'100.00 |

Gli interessi passivi dovuti ai prestiti a lungo termine sono praticamente raddoppiati rispetto al dato precedente, ovvero CHF 33'630.03, mentre i debiti del Comune sono passati da CHF 4.7 Mio nel 2023 a CHF 5.7 Mio nel 2024.

990 Voci non ripartite

| Nr. conto | Descrizione | Consuntivo 2024 | Preventivo 2024 |
|-----------|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 3300.400 | Ammortamenti pianificati immobili BA | 23'100.00 | 15'000.00 |

Anche in questo settore, l'aumento rispetto al dato di Consuntivo 2023 (CHF 1'300.00) mostra l'incidenza sempre maggiore che la realizzazione degli investimenti in beni amministrativi ha e avrà ancora di più in futuro sulle finanze comunali.



5. Indicatori finanziari 2024

Quest'anno, il raffronto tra gli indicatori finanziari 2023 e quelli del presente Consuntivo (che vi proponiamo nella pagina successiva) evidenzia una certa continuità, anche se le denominazioni delle scale di valutazione dei differenti indicatori divergono leggermente rispetto al passato.

Come per il 2023, il tasso di indebitamento (da 183.7% a 181.7%) è "debole" (l'equivalente del precedente "eccessivo") e rappresenta il dato che desta maggiore preoccupazione; altrettanto deboli risultano la quota di indebitamento lordo (da 203% a 201.9%), ossia la relazione tra il debito pubblico lordo (contratto per finanziare gli investimenti) ed i ricavi correnti, ed il grado di autofinanziamento (con un miglioramento da -1.7% a 50%), mentre la capacità di autofinanziamento migliora sensibilmente (da -1.9% a 18.9%, passando da "debole" a "media"). Ricordiamo che questi indicatori sono quelli che mettono in risalto la correlazione tra l'incidenza della mole degli investimenti che il Comune di Brusino Arsizio sta affrontando da 15 anni a questa parte e le sue risorse finanziarie.

Il peso degli investimenti è rimasto costante anche nel corso del 2024, come testimonia l'indicatore della quota degli investimenti, che rimane molto elevata ed è solo una magra consolazione la diminuzione di oltre 12 punti percentuali dal record del 2023 (54,3%) sino al 41.9% dell'anno passato. Il dato in oggetto resta, comunque, ampiamente al di sopra della media decennale cantonale.

Più rassicurante, invece, il dato relativo alla quota di capitale proprio, che passa dal 45.8% al 43.7% e che rappresenta un'importante riserva in previsione dei prossimi esercizi. Sempre per quanto riguarda i dati positivi, non destano alcuna preoccupazione la quota delle spese per interessi (da 1.0% a 1.9%) e la quota degli oneri finanziari (cioè gli oneri finanziari rapportati ai ricavi correnti) che passa dal 5.0% al 5.4%, passando da "debole" a "soportabile".

Per quanto riguarda l'evoluzione del debito pubblico, si è detto a pagina 5 del presente Messaggio. In questa sede ci limitiamo a registrare l'aumento del debito pubblico pro capite da CHF 6'132 del 2023 a CHF 7'147 del 2024; una situazione su cui vigilare ma che risulta tuttavia ancora sopportabile in virtù delle condizioni molto favorevoli – ovvero bassi tassi di interesse – alle quali sono stati stipulati i prestiti con gli istituti di credito.

INDICATORI FINANZIARI
(con scala di valutazione)

Contabilità : Comune Brusino Arsizio

MCA2

| N° | Tipo indicatore | Scala di valutazione | Anno : 2023 | |
|----|--|---|-------------|------------|
| 1 | Tasso indebitamento netto Debito pubblico netto_1 / Ricavi fiscali | Buono < 100% Accettabile 100% - 150% Debole > 150% | 183.7% | Debole |
| 2 | Grado autofinanziamento Autofinanziamento / Investimenti netti | Debole < 80% Normale 80% - 100% Buono > 100% | -1.7% | Debole |
| 3 | Quota delle spese per interessi Interessi netti / Ricavi correnti | Non più sopportabile > 10% Sufficiente dal 4% - 9% Buono 0% - 4% | 1.0% | Buono |
| 4 | Debito pubblico netto I Debito pubblico I / Popolazione residente permanente | Basso < 1000 Medio da 1'000 a 3'000 Elevato da 3'000 a 5'000 Eccessivo > 5'000 | 6'132 | Eccessivo |
| 5 | Quota degli investimenti Investimenti lordi / Uscite totali consolidate | Molto alta > 30% Elevata 20% - 30% Media 10% - 20% Ridotta < 10% | 54.3% | Molto alta |
| 6 | Quota di capitale proprio Capitale proprio / totale dei passivi | Eccessiva > 40% Buona 20% - 40% Media 10% - 20% Debole < 10% | 45.8% | Eccessiva |
| 7 | Quota di indebitamento lordo Debito lordo / Ricavi correnti | Ottimo < 50% Buono 50% - 100% Medio 100% - 150% Debole 150% - 200% Critico > 200% | 203.0% | Critico |
| 8 | Quota degli oneri finanziari Oneri finanziari / Ricavi correnti | Alto > 15% Sopportabile 5% - 15% Debole < 5% | 5.0% | Debole |
| 9 | Capacità di autofinanziamento autofinanziamento / Ricavi correnti | Debole < 10% Media 10% - 20% Buona > 20% | -1.9% | Debole |
| | Moltiplicatore politico | | 82.0% | |

INDICATORI FINANZIARI
(con scala di valutazione)

Contabilità : Comune Brusino Arsizio

MCA2

| N° | Tipo indicatore | Scala di valutazione | Anno : 2024 | |
|----|---|---|-------------|---------------|
| 1 | Tasso indebitamento netto Debito pubblico netto_1 / Ricavi fiscali $\{ (20 - 11) / 40 \} \times 100$ | Basso < 100% Medio 100% - 150% Eccessivo > 150% | 181.7% | Eccessivo |
| 2 | Grado autofinanziamento Autofinanziamento / Investimenti netti $\{ (1 - 3 + 33 + 35 - 45 + 364 - 365 + 366 + 389 - 4692) / (5 - 6) \} \times 100$ | Debole < 80% Sufficiente 80% - 100% Buono > 100% | 50.0% | Debole |
| 3 | Quota delle spese per interessi Interessi netti / Ricavi correnti $\{ (340 - 440) / (40 + 41 + 42 + 43 + 44 + 45 + 46 + 48 - 4992) \}$ | Eccessiva > 9% Media dal 4% - 9% Bassa < 4% | 1.9% | Bassa |
| 4 | Debito pubblico netto I pro capite Debito pubblico I / Popolazione residente permanente $\{ (20 - 10) / (popolazione residente permanente a fine anno) \}$ | Basso < 1000 Medio da 1'000 a 3'000 Elevato da 3'000 a 5'000 Molto elevato > 5'000 | 7'147 | Molto elevato |
| 5 | Quota degli investimenti Investimenti lordi / Uscite totali consolidate $\{ (5 - 57) / (30 - 31 - 3180 + 34 - 344 + 36 - 364 - 305 - 366 + 380 + 381 + 3840 + 386 - 5 - 57) \} \times 100$ | Molto elevata > 30% Elevata 20% - 30% Media 10% - 20% Ridotta < 10% | 41.9% | Molto elevata |
| 6 | Quota di capitale proprio Capitale proprio / totale dei passivi $29 / 2 \} \times 100$ | Molto elevata > 40% Buona 20% - 40% Media 10% - 20% Debole < 10% | 43.7% | Molto elevata |
| 7 | Quota di indebitamento lordo Debito lordo / Ricavi correnti | Ottimo < 50% Buono 50% - 100% Medio 100% - 150% Debole 150% - 200% Critico > 200% | 201.9% | Critico |
| 8 | Quota degli oneri finanziari Oneri finanziari / Ricavi correnti | Alto > 15% Sopportabile 5% - 15% Debole < 5% | 5.4% | Sopportabile |
| 9 | Capacità di autofinanziamento autofinanziamento / Ricavi correnti | Debole < 10% Media 10% - 20% Buona > 20% | 18.9% | Media |
| | Moltiplicatore politico | | 82.0% | |



6. La gestione degli investimenti

| <u>Dicastero</u> | <u>Uscite</u> | <u>Entrate</u> |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| AMMINISTRAZIONE | 43'902.50 | 00.00 |
| CULTURA, SPORT E TEMPO LIBERO, CHIESA | 299'607.20 | 2'000.00 |
| TRASPORTI E COMUNICAZIONI | 78'216.30 | 00.00 |
| PROTEZIONE AMBIENTE E TERRITORIO – AP | 1'256'853.48 | 578'916.65 |
| TOTALE | 1'678'579.48 | 580'916.65 |
| TOTALE INVESTIMENTI | | 1'097'662.83 |

Nel dettaglio da segnalare:

Per il Dicastero Amministrazione si tratta di spese pianificatorie legate al completamento delle Varianti richieste nel quadro dell'ultima revisione del Piano Regolatore comunale e del Piano Particolareggiato del Nucleo di Brusino Arsizio, ovvero quella per la regolamentazione del comparto Selvadiga (MM no. 04/2024) e quelle per la definizione dello spazio riservato alle acque (lago e corsi d'acqua, oggetto di due Messaggi municipali distinti, ovvero il no. 03/2024 ed il 01/2025).

Per quanto concerne il Dicastero Cultura, sport e tempo libero, l'importo di CHF 299'607.20 si riferisce agli ultimi lavori per la ristrutturazione del B&B di Villa Patria, ed in particolar modo a quelli per la sistemazione dell'area esterna di pertinenza della struttura ricettiva.

Infine, per il Dicastero Protezione dell'ambiente, che fa registrare, come di consueto, le uscite più importanti, sono proseguiti lavori all'acquedotto comunale in Val di Nebbia (dopo il serbatoio, ci si è concentrati sulla messa in sicurezza del versante e dell'area della sorgente), mentre sono stati altresì pagati i conguagli dei lavori di sistemazione stradale in via Ai Ronch (intervento che prevedeva sia la sostituzione delle condotte, sia, in contemporanea la posa delle canalizzazioni comunali, nonché l'installazione di un elevatore di pressione).

Nello stesso Dicastero, sono stati registrati anche CHF 235'654.10 dovuti per gli interventi di ripristino causati dal maltempo sul Monte San Giorgio nel corso della scorsa estate.



7. Conti per crediti di investimento da chiudere

Con la gestione 2024, si prevede inoltre la chiusura dei conti indicati qui di seguito assieme ai relativi consuntivi, per i quali non si reputa di formulare particolari commenti:

| Conto no. | Descrizione | Credito | Consuntivo | +/- |
|--------------|---|---------|------------|----------|
| 022.5290.001 | Varianti PR MM 10/2001 | 244'445 | 248'668 | - 4'223 |
| 329.5000.000 | Villa Patria Area svago MM 06/2012 | 350'000 | 384'930 | - 34'930 |
| 710.5290.000 | Progettazione risanam. Nebbia MM 07/2020 | 45'000 | 46'036 | - 1'036 |
| 771.5030.010 | Cimitero Nuovi loculi MM 11/2019 | 72'000 | 89'395 | - 17'395 |



8. Progetto di decisione

Restando a disposizione per ulteriori informazioni che vi dovessero necessitare vi domandiamo di voler

r i s o l v e r e :

- 1. È approvato il Consuntivo del Comune dell'anno 2024.**
- 2. L'avanzo d'esercizio di CHF 415'942.18 è destinato a Capitale proprio.**
- 3. I seguenti Conti Investimenti, con i relativi sorpassi sono chiusi: 022.5290.001 "Varianti PR" (MM 10/2001, sorpasso di CHF 4'223), 329.5000.000 "Villa Patria area svago" (MM 06/2012, CHF 34'930), 710.5290.000 "Progettazione risanamento Val di Nebbia" (MM 07/2020, CHF 1'036) e 771.5030.010 "Cimitero nuovi loculi" (MM 11/2019, CHF 17'395).**
- 4. Al Municipio è dato scarico del suo mandato relativo alla gestione 2024.**

Per il Municipio

Il Sindaco

Lucio Negri



Il Segretario

Andrea Stephani



9. Allegati

MESSAGGIO MUNICIPALE NO. 04/2025

CONTI CONSUNTIVI 2024

COMUNE DI BRUSINO ARSIZIO

- Messaggio municipale

- Rapporto di revisione BDO

- Bilancio

→ *Riassunto, Ricapitolazione per conti (2-3-4 cifre). Bilancio di chiusura*

- Conto economico (CE)

→ *Ricapitolazione CE secondo classificazione istituzionale, Tabella di riepilogo CE – Dicastero*

- Conto Investimenti (CI)

→ *Ricapitolazione CI secondo la classificazione istituzionale, Tabella di riepilogo CI – Dicastero*

- Allegati

→ *Riassunto, dettagli e ricapitolazioni consuntivo MCA2 – Tabella cespiti beni amministrativi – Tabella cespiti beni patrimoniali – Controllo dei crediti MCA2 – Elenco debiti – Conto dei flussi di mezzi liquidi – Tabella riassuntiva delle imposte da incassare – Indicatori finanziari con scala di valutazione – Stato del capitale proprio*