



MM N° 38/2023 accompagnante il bilancio preventivo dell'Amministrazione comunale e dell'Azienda comunale acqua potabile per l'anno 2024 e la fissazione del moltiplicatore d'imposta comunale 2024

All'onorando
Consiglio comunale di
Minusio

Minusio, 24 ottobre 2023

Onorevoli Presidente e Consiglieri,

vi sottoponiamo per esame e approvazione il bilancio preventivo dell'Amministrazione comunale e dell'Azienda comunale acqua potabile riguardante l'esercizio 2024, nonché la proposta relativa alla fissazione del moltiplicatore d'imposta comunale 2024.

CONSIDERAZIONI GENERALI

Risultato preventivato

Il presente messaggio mostra un avanzo d'esercizio di CHF 67'771.20.

In linea generale esso ricalca il preventivo 2023 ad eccezione di alcune voci, che però sono indipendenti da scelte operate dal Municipio, come incrementi di spesa imposti dal Cantone (trasporti, sanità, ecc.) o legati all'aumento dei tassi d'interesse.

Riassunto	Preventivo 2024	Preventivo 2023	Variazione prev. '24-'23	Var.% prev '24-'23	Consuntivo 2022	Var.% '23 - '24
Preventivo 2024						
Spese operative	36'830'062.80	36'375'170.00	454'892.80	1.25%	35'543'874.67	3.62%
Ricavi operativi	14'706'140.00	14'365'540.00	340'600.00	2.37%	34'862'328.19	-57.82%
Risultato operativo	-22'123'922.80	-22'009'630.00	-114'292.80	0.52%	-681'546.48	3146.14%
Spese finanziarie	410'000.00	252'500.00	157'500.00	62.38%	185'838.29	120.62%
Ricavi finanziari	1'585'000.00	1'497'000.00	88'000.00	5.88%	1'589'916.78	-0.31%
Risultato finanziario	1'175'000.00	1'244'500.00	-69'500.00	-5.58%	1'404'078.49	-16.32%
Risultato ordinario	-20'948'922.80	-20'765'130.00	-183'792.80	0.89%	722'532.01	-2999.38%
Fabbisogno d'imposta	20'948'922.80	20'765'130.00	183'792.80	0.89%		
Fabbisogno in % dei costi	56%	57%				
Gettito (MP 78%)	21'016'694.00	20'984'000.00	32'694.00	0.16%		
Risultato d'esercizio	67'771.20	218'870.00	-151'098.80	-69.04%		

Riassunto preventivo 2024 conto economico



Confronto con l'ultimo Piano finanziario, il preventivo dell'anno precedente e l'ultimo consuntivo

Il risultato atteso si discosta con quanto pronosticato con il messaggio relativo al Piano finanziario 2022-2026.

Il Piano finanziario verrà aggiornato con il preventivo 2024.

Lo scostamento più rilevante rispetto al Piano finanziario è nella voce 36 "Spese di trasferimento", dove il preventivo riporta spese superiori per 1,3 mio di franchi.

Questa voce include principalmente spese per contribuiti a Enti pubblici e terzi e rimborsi a Enti pubblici.

Questa tipologia di costi per sua natura è poco influenzabile da parte del Comune e la sua stima a preventivo è stata fatta in base ai dati dei precedenti consuntivi (2022 e 2021).

Dal preventivo 2024 risulta un avanzo di gestione corrente di CHF 67'771.20 stimato mantenendo un moltiplicatore d'imposta costante al 78 %.

Rispetto al preventivo 2023 si osserva una leggera crescita dei costi operativi (+ 1,25 %) e l'incremento nei costi finanziari (+ 62 %, influenzati dall'innalzamento globale dei tassi d'interesse), in parte compensati dall'aumento dei ricavi (imposte escluse) per circa il 2,37 %.

I dettagli sono illustrati nei prossimi capitoli.

Confrontando il preventivo 2024 con il consuntivo 2022 si constata un aumento delle spese operative, determinato principalmente dall'incremento dei costi del personale (+ 2,1 %), dall'incremento generale degli stipendi dovuto al rincaro per carovita applicato nel 2023, dalla crescita delle spese di trasferimento per rimborsi a Enti pubblici (+ 5,8 %) e dall'aumento delle spese per beni e servizi, specialmente per quel che riguarda i costi di trasporto (+ 4 %).

Infine si osserva l'esplosione dei costi finanziari (+ 120 %), caratterizzati dal generale aumento degli interessi e dei debiti finanziari in essere.

Tutti i responsabili dei vari Dicasteri s'impegnano costantemente a tenere monitorata attentamente la situazione, nonché a prendere eventuali misure necessarie per contenere l'evoluzione negativa delle spese correnti, ma si rileva che la prevista crescita dei costi rispetto all'anno 2022 è determinata principalmente da costi poco influenzabili da parte del Comune.

RIASSUNTO SPESE Preventivo 2024	Preventivo 2024	Preventivo 2023	Variazione prev. '24-'23	Var.% prev '24-'23	Consuntivo 2022	Var.% '23 - '24
Spese del personale	16'864'493.80	16'714'075.00	150'418.80	0.90%	16'514'245.77	2.1%
Spese beni e servizi	6'307'600.00	6'042'750.00	264'850.00	4.38%	6'064'779.84	4.0%
Ammortamenti	872'583.00	921'849.00	-49'266.00	-5.34%	846'339.00	3.1%
Spese finanziarie	410'000.00	252'500.00	157'500.00	62.38%	185'838.29	120.6%
A fondi e finanziamenti	320'000.00	310'000.00	10'000.00	3.23%	341'203.90	-6.2%
Spese di trasferimento	12'465'386.00	12'386'496.00	78'890.00	0.64%	11'777'306.16	5.8%
Addebiti interni	356'000.00	356'000.00	-	0.00%	288'000.00	23.6%
	37'596'062.80	36'983'670.00	612'392.80		36'017'712.96	

RIASSUNTO SPESE PREVENTIVO 2024 PER GENERE DI CONTO



Sono infine previsti investimenti per CHF 9'942'500.00 che, al netto delle entrate di CHF 338'000.00, ipotizzano una spesa netta di CHF 9'604'500.00 autofinanziata per circa il 21 %.

RIASSUNTO	Preventivo 2024	Preventivo 2023	Variazione prev. '24-'23	Var.% prev '24-'23	Consuntivo 2022	Var.% '23 - '24
Uscite per investimenti	9'942'500.00	14'019'000.00	-4'076'500.00	-29.08%	3'476'147.23	186.02%
Entrate per investimenti	338'000.00	1'366'000.00	-1'028'000.00	-75.26%	672'388.20	-49.73%
Onere netto	9'604'500.00	12'653'000.00	-3'048'500.00	-24.09%	2'803'759.03	242.56%
Onere netto per finanziam.	9'604'500.00	12'653'000.00	-3'048'500.00	-24.09%	2'803'759.03	242.56%
Autofinanziamento	1'978'356.20	1'366'000.00	612'356.20	44.83%	2'086'770.91	-5.20%
Risultato globale	7'626'143.80	11'287'000.00			7'16'988.12	

RIASSUNTO SPESE PREVENTIVO 2024 INVESTIMENTI

Situazione congiunturale

Le stime elaborate dalla Segreteria di Stato dell'economia (SECO) per la Svizzera prevedono una crescita al di sotto della media sia per l'anno 2023 che per l'anno 2024.

A settembre la SECO ha pubblicato l'aggiornamento sulle previsioni congiunturali, che per il 2024 presentano una crescita dell'1,2 %.

In generale, a livello globale, i prossimi trimestri presenteranno uno scenario di crescita del PIL di minore slancio (fiacco) con una politica monetaria frenante (antinflazionistica).

L'economia svizzera ha iniziato l'anno 2023 con una crescita superiore alle aspettative e con dei prezzi dell'energia in diminuzione.

Nel secondo trimestre dell'anno invece il PIL è rimasto fermo rispetto ai tre mesi precedenti (contro le attese degli analisti di una lieve crescita).

Questa stagnazione è stata determinata dal retrocedere dell'industria (principalmente manifatturiera e edilizia) compensato dalla crescita sopra la media nel terziario.

La situazione del mercato del lavoro è buona e si prevede un ulteriore incremento dell'occupazione.

Per il 2023 in Svizzera ci si attende un'inflazione del 2,2 %.

Nei prossimi mesi il rallentamento della domanda globale e l'apprezzamento del franco svizzero rallenteranno le esportazioni, mentre il ridotto sfruttamento della capacità produttiva congiuntamente al rialzo dei tassi d'interesse frenerà l'attività d'investimento.

Nel corso del 2024 in Svizzera ci si attende una perdita di slancio nei consumi con conseguente rallentamento nel mercato del lavoro (e crescita della disoccupazione). L'inflazione avrà invece un lieve rallentamento.

Tali previsioni non tengono in considerazione i principali rischi globali congiunturali quali l'inflazione (che potrebbe rivelarsi più persistente a livello globale con conseguenze politiche monetarie più restrittive che rallenterebbero ulteriormente la domanda mondiale), l'instabilità geopolitica (come ad esempio le guerre in Ucraina e in Medio Oriente), la penuria energetica (con possibili interruzioni di produzione), l'indebitamento globale e le correzioni sui mercati immobiliari o finanziari (bolle).

Situazioni simili potrebbero causare anche in Svizzera una situazione di recessione accompagnata da una forte pressione sui prezzi.



Il "Monitoraggio congiunturale" pubblicato dall'Ufficio di statistica del Cantone Ticino il 20 settembre 2023 (basato sulle stime formulate dal BAK) mostra che per i prossimi trimestri il quadro economico del nostro Cantone sarà un po' meno positivo rispetto al piano nazionale, indicando una stima di crescita per il 2023 dello 0,1 %.

Anche nel nostro Cantone i posti di lavoro presentano un'evoluzione positiva benché in rallentamento.

Anche il tasso di disoccupazione è tendenzialmente in calo.

Rispetto agli scorsi anni non si prevedono grosse oscillazioni nell'evoluzione economica del nostro Comune.

Infatti, le principali fonti d'entrata (gettito incluso) sono relative a persone fisiche, ciò che storicamente ha sempre garantito una certa stabilità associata ad una crescita regolare.

Questa crescita costante potrebbe però venir rallentata dall'evoluzione dell'economia a livello cantonale, nazionale o globale.

A fronte di questa situazione congiunturale molto delicata, appare evidente la necessità di prestare sempre maggiore attenzione alla gestione delle finanze del nostro Comune.

Nuove misure fiscali

Nel 2024 entreranno in vigore le seguenti misure fiscali:

- > *Correzione degli effetti della progressione a freddo (riduzione delle aliquote dell'imposta sul reddito di 2,5 punti percentuali e aumento delle relative deduzioni del 2,5 %)*

Questa misura dovrebbe essere finanziariamente neutra in quanto la correzione è fatta per compensare l'aumento di reddito imponibile dovuto dall'adeguamento degli stipendi al rincaro.

- > *Introduzione di una deduzione aggiuntiva per oneri assicurativi di CHF 1'200.00 per ogni figlio a carico*

Questa misura è stata approvata dal popolo lo scorso 18 giugno 2023 ed è entrata in vigore con effetto retroattivo al 1° gennaio 2023.

Secondo le stime del Cantone, questa nuova deduzione comporterà per l'insieme dei Comuni ticinesi un minor gettito fiscale valutato in 4,5 mio di franchi.



> *Riforma fiscale cantonale (cfr. messaggio governativo N° 8303 del 12.07.2023)*

Questa riforma prevede una serie di misure a favore delle persone fisiche, quali l'aumento della deduzione forfettaria per le altre spese professionali, il plafonamento dell'imposizione delle prestazioni in capitale della previdenza e la riduzione - in due tappe sull'arco di due anni - dell'aliquota massima dell'imposta sul reddito dall'attuale 15,076 % al 13,25 % (nel 2024) e poi al 12,0 % (a partire dal 2025).

Secondo le stime del Cantone queste misure comporteranno per l'insieme dei Comuni ticinesi un minor gettito stimato in 18,3 mio di franchi nel 2024 e in 27,6 mio di franchi a partire dal 2025.

Visto che il Gran Consiglio non le ha ancora approvate nell'allestimento del preventivo 2024 non si è tenuto conto dell'impatto di queste misure, ma si è stati prudenti nella valutazione del gettito tenendo conto di una crescita economica limitata dell'1 %, molto più prudente rispetto a quella considerata dal Cantone nel suo preventivo (+ 2,6 %).

Per quanto riguarda gli anni successivi al 2024, si ricorda che nel 2025 entrerà in vigore la seconda tappa della riforma fiscale per le persone giuridiche entrata in vigore nel 2020 a seguito dell'accoglimento del messaggio governativo N° 7684 del 10.07.2019, la quale prevede:

- > la riduzione dell'aliquota dell'imposta sull'utile dall'8 % al 5,5 % (impatto per i Comuni valutato in 42 mio di franchi);
- > l'aumento della percentuale d'imposta sull'utile computabile nell'imposta sul capitale dal 10 % al 16 % (impatto neutro);
- > la possibilità per i Comuni di differenziare il moltiplicatore comunale d'imposta tra persone fisiche e persone giuridiche.

Questa seconda tappa della riforma non dovrebbe comportare effetti significativi per Minusio in quanto il gettito delle persone giuridiche è notoriamente meno importante rispetto a quello delle persone fisiche.



Il preventivo in breve

Nel formulare le sue previsioni il Municipio tende ad utilizzare un approccio relativamente conservativo, sia per quanto riguarda la stima dei costi che per la valutazione dei ricavi.

Negli ultimi anni i consuntivi si sono chiusi con risultati d'esercizio confortanti e lineari.

Il preventivo 2024 mostra un avanzo di esercizio di CHF 67'771.20, inferiore di CHF 151'099.00 al preventivo per il 2023.

In generale le previsioni 2024 indicano un leggero aumento sia dei costi (+ 1,7 %) che dei ricavi (+ 2,6 %) in linea con le stime dell'evoluzione economica prevista.

Rispetto al preventivo 2023 i principali aumenti di spesa sono riferiti a:

- > costi del personale (+ 150'000.00, pari allo 0,9 %), incremento determinato principalmente da scatti salariali e rotazione del personale; si rileva che il preventivo 2023 includeva l'aumento del 2,5 % degli stipendi per adeguamento al rincaro;
- > spese per beni e servizi (+ 265'000.00, pari al 4,4 %), originato dall'aumento generale dei costi, dai costi legati a Casa Rea e a spese per progetti energetici (Città dell'energia);
- > spese finanziarie (+ 157'000.00, pari al 62 %), generato dall'importante aumento dei tassi d'interesse sui mercati finanziari e dai debiti finanziari in essere.

Anche i ricavi stimati (imposte comunali escluse) presentano una crescita rispetto al preventivo 2023:

- 1) tasse e retribuzioni (+ 185'000.00, pari al 2,7 %), crescita determinata dalla stima della partecipazione ai costi della casa anziani da parte delle casse malati;
- 2) ricavi da trasferimenti (+ 218'000.00, pari al 4,1 %), aumento legato principalmente alla stima dei sussidi cantonali per la gestione di Casa Rea; è necessario ricordare che tali sussidi vengono quantificati dal Cantone (ad oggi l'ultimo conteggio dei sussidi cantonali riguarda l'anno 2020, caratterizzato da una situazione pandemica).



Gli investimenti netti previsti per l'anno 2024 presentano un rallentamento (- 3,7 mio di franchi pari al 24 %) rispetto al preventivo 2023 (anno caratterizzato da importanti investimenti nella scuola dell'infanzia e nelle strade per oltre 8 mio di franchi complessivi).

I progetti di maggior rilievo previsti per il 2024 riguardano la continuazione dei lavori presso la scuola dell'infanzia (per i quali è stato ottenuto un credito suppletorio), la ristrutturazione e l'ampliamento dell'ex edificio postale, i lavori di rifacimento sulle strade comunali (in particolar modo Via R. Simen) e i vari interventi relativi alla rete per l'eliminazione delle acque luride.

Diminuendo gli investimenti previsti, anche il grado di autofinanziamento è migliorato passando dall'11 % del preventivo 2023 al 21 % del preventivo 2024.

GETTITO IMPOSTA COMUNALE

Gettito fiscale accertato e stimato	accertato 2018	accertato 2019	accertato 2020	valutazione 2021	valutazione 2022	valutazione 2023	valutazione 2024
Persone fisiche base (100%)	22'897'186	23'669'722	23'124'764	22'756'000	23'211'000	24'150'000	23'885'800
Persone giuridiche base (100%)	747'924	803'890	742'206	662'000	662'000	650'000	821'500
Imposte alla fonte	534'466	677'353	442'413	586'000	600'000	600'000	500'000
Riparto imp.imm.PG	6'022	-	-	-	-	-	-
Persone fisiche comunale	17'543'000	18'462'383	17'940'000	17'402'000	17'750'000	18'837'000	18'631'000
Persone giuridiche comunale	913'300	627'034	546'000	491'400	516'400	507'000	640'800
Imposta immobiliare	1'300'000	1'400'000	1'400'000	1'400'000	1'400'000	1'400'000	1'500'000
Imposta personale	220'000	240'000	240'000	240'000	240'000	240'000	245'000
Totale gettito comunale	19'976'300	20'729'417	20'126'000	19'533'400	19'906'400	20'984'000	21'016'800

Riassunto gettito fiscale 2018-2024

Per l'allestimento della stima del gettito 2024 si è proceduto ad un attento esame dei dati più recenti riguardanti l'accertamento dei redditi trasmesso dall'Amministrazione cantonale e al monitoraggio dei dati a disposizione dell'Ufficio comunale delle contribuzioni.

In linea con il Piano finanziario si prevede un gettito base d'imposta comunale di CHF 21'016'694.00, calcolato mantenendo il moltiplicatore al 78 %.

Gettito delle persone fisiche

Il gettito base delle persone fisiche 2024 mostra una diminuzione rispetto al dato 2023 dell'1,1 %; la variazione è stimata in CHF 264'200.00.

Per gli anni 2019-2020 le tassazioni sono state evase nella quasi totalità, mentre per gli anni più recenti il grado di accertamento è inferiore.

L'accertamento del gettito cantonale 2020 - dato fornito dall'Amministrazione cantonale - evidenzia un gettito base per le persone fisiche di 22,3 mio di franchi (pari ad un gettito comunale di 17,9 mio di franchi).

Grazie alla positiva evoluzione della situazione economica del nostro Cantone per gli anni 2021-2024 si prevede una crescita costante del gettito delle persone fisiche. Per questo motivo (mantenendo il moltiplicatore politico al 78 %) per il 2024 si prevede un gettito base delle persone fisiche di 23,9 mio di franchi.



Gettito delle persone giuridiche

Il gettito cantonale accertato per l'anno 2020 per le persone giuridiche è di CHF 742'000.00.

Considerando che negli anni a seguire l'economia ticinese ha avuto una crescita abbastanza sostenuta, le previsioni del gettito base per imposte delle persone giuridiche 2024 sono di CHF 821'000.00, pari a un gettito comunale di CHF 640'000.00 (ipotizzando un moltiplicatore costante al 78 %).

Imposta immobiliare e personale

L'imposta immobiliare comunale è valutata in 1,5 mio di franchi, mentre quella personale è stimata in CHF 245'000.00.

Trattasi di importi in leggera crescita rispetto ai preventivi degli ultimi anni.

Sopravvenienze d'imposta

Le sopravvenienze d'imposta si verificano quando, negli anni successivi, si accerta che i conguagli emessi sono superiori al gettito preventivato.

Negli ultimi anni, complice anche la dovuta prudenza nella valutazione dei gettiti fiscali, il nostro Comune ha potuto contare su rilevanti sopravvenienze d'imposta (nel 2023 circa 1,3 mio di franchi).

Per loro natura le sopravvenienze d'imposta sono molto volatili e perciò il Municipio anche per il 2024 ha preferito una stima prudenziale del loro valore.

Imposte suppletorie per persone fisiche

Gli effetti e volumi della mini amnistia fiscale si sono ormai attenuati, per questo motivo il preventivo 2024 prevede una riduzione di questa voce di ricavo.

GESTIONE CORRENTE

Considerazioni generali

Nell'allestimento del preventivo 2024 si è tenuto conto delle seguenti condizioni quadro:

- > la massa salariale comprende gli aumenti annuali e i passaggi alla classe superiore al termine del 3°, del 6° e dal 9° anno di servizio fino al raggiungimento del massimo della classe di stipendio prevista per la relativa funzione;
- > i costi per l'approvvigionamento energetico sono stati adeguati in base ai costi consuntivi del 2022, tenendo in considerazione anche l'aumento generale dei prezzi dell'energia;
- > l'aumento dei prezzi delle materie prime e delle manutenzioni è stato previsto dai vari Servizi, sulla base delle singole esigenze e delle informazioni in loro possesso.



Di seguito vengono riportate alcune considerazioni relative alle singole categorie istituzionali, utili per interpretare meglio il preventivo in esame:

Amministrazione

L'Amministrazione occupa una parte rilevante del budget comunale.

Nell'ottica di una sobria gestione delle risorse comunali, cercando di evitare o ritardare il potenziamento dell'apparato amministrativo causato da nuove esigenze, si analizzano con molta attenzione soluzioni organizzative che possono prevedere sia il trasferimento di compiti all'interno dei vari Servizi, che l'utilizzo di programmi informatici più efficaci (digitalizzazione).

Nel caso di contingenze particolari si farà capo, se indispensabile, a personale straordinario a tempo determinato.

Sicurezza pubblica

I costi complessivi del servizio della Polizia Intercomunale del Piano per il 2024 sono stimati in 2,8 mio di franchi, pari ad un costo pro-capite di CHF 123.57 contro i CHF 123.34 del preventivo 2023.

In risposta al continuo aumento della domanda di misure di protezione a favore di persone bisognose si è previsto il potenziamento dell'Autorità Regionale di Protezione (ARP) con l'assunzione di un/a segretario/a nella misura del 100 %.

Educazione

Per l'anno scolastico 2023-2024 alla scuola dell'infanzia sono iscritti 113 bambini suddivisi in 7 sezioni, mentre alla scuola elementare gli iscritti sono 246 suddivisi in 15 sezioni.

Durante il 2024 è prevista l'assunzione di un/a vice Direttore a tempo parziale.

Si osserva che i docenti rimangono costantemente confrontati con nuove esigenze e problematiche, particolarmente per quanto concerne alunni provenienti da altre nazioni con culture, usanze e realtà territoriali molto differenti.

Cultura e tempo libero

Il Centro Elisarion, nonostante una limitata disponibilità finanziaria, tramite la Commissione culturale è sempre stato in grado di offrire un cartellone molto apprezzato dal pubblico, tanto da essere promosso a realtà d'interesse culturale regionale meritevole di contributi cantonali.

Particolare attenzione è pure rivolta al Festival internazionale del film e al Teatro di Locarno ai quali il Comune elargisce un importante sostegno finanziario con lo scopo di promuovere queste manifestazioni di prim'ordine.

Salute pubblica

Questo settore comprende le partecipazioni e i contributi che il Comune è tenuto a versare allo Stato, agli Enti e ai Consorzi per oneri conseguenti dal servizio infermieristico e sanitario.



Previdenza sociale

L'onere finanziario relativo agli anziani domiciliati nel nostro Comune ospiti di Casa Rea o di altre Case di riposo si rivela gravoso, nonostante sia parzialmente coperto dai sussidi cantonali.

Casa Rea è operante con 91 collaboratori (70 unità).

La sua gestione è autonoma, secondo decisioni prese dal Municipio, e sussidiata nel limite di un mandato di prestazione.

L'Ufficio comunale opere sociali offre un servizio essenziale nel sostenere e accompagnare i cittadini in difficoltà, interagendo attivamente con i Servizi cantonali preposti.

Negli ultimi anni si osserva un'importante crescita dei cittadini che fanno capo a questi Servizi.

Traffico

La vastità del comprensorio comunale e l'ampiezza della rete stradale impongono importanti sforzi di manutenzione.

In base alle necessità operative si valuterà, in occasione di partenze o di pensionamenti di operai della Squadra comunale, l'opportunità di assunzione di sostituti.

Per far fronte alle carenze di personale durante i picchi stagionali (in modo particolare durante il periodo estivo) si farà capo a manodopera ausiliaria a tempo determinato.

Protezione dell'ambiente

Oltre agli investimenti per il rifacimento e la costruzione delle canalizzazioni, costanti interventi di manutenzione restano indispensabili.

In questo contesto l'apposita Commissione nominata in supporto all'Amministrazione e i Servizi tecnici comunali sono sempre alla ricerca di soluzioni per contenere i costi di raccolta e di smaltimento dei rifiuti.

Economia pubblica

Conformemente alle disposizioni della legislazione cantonale il nostro Comune è tenuto a versare all'Organizzazione turistica locale un contributo a sostegno del movimento turistico regionale.

Tale contributo si calcola in base ai pernottamenti effettivi in alberghi, camere, appartamenti, case di vacanza, campeggi e alloggi per giovani.

Il Dicastero economia pubblica si occupa anche delle concessioni di diritti esclusivi, regolate da specifiche convenzioni quali il compenso per l'uso speciale di strade pubbliche comunali.



Finanze

L'evoluzione economica finanziaria globale ha portato ad un incremento degli interessi per mutui.

La prudenza nella valutazione del gettito fiscale degli anni precedenti ed altre modifiche tributarie ha determinato eccedenze d'imposta che andranno ad incrementare le entrate sotto forma di sopravvenienze.

Si osserva che, per quanto concerne il gruppo 990, è stato inserito l'importo di CHF 489'890.00 per la partecipazione al risanamento finanziario del Cantone.

Di seguito riportiamo le principali variazioni per genere di conto (confronto con il preventivo 2023):

30 "Spese per il personale"

Le spese per il personale ammontano a CHF 16'864'494.00, pari al 45 % del totale delle spese preventivate; l'aumento rispetto al preventivo 2023 è dello 0,9 % determinato principalmente da scatti salariali e rotazione del personale.

Per quanto riguarda l'organico segnaliamo:

▪ *Personale Amministrazione*

Nel 2023 v'è stato l'avvicendamento del Segretario comunale e per il 2024 l'organico sarà così composto:

- > Cancelleria = un Segretario comunale, una vice Segretaria, una funzionaria amministrativa
- > Ufficio cassa e contabilità: un Capo contabile, un aiuto contabile, una funzionaria amministrativa al 60 %
- > Ufficio contribuzioni: un Capo servizio, un funzionario amministrativo

▪ *Personale Ufficio tecnico*

L'organico è così composto:

un Capotecnico, un vice Capo tecnico, un responsabile dell'edilizia privata, due architetti al 60 %, un responsabile del controllo cantieri, un Caposquadra, un tecnico, quattro segretari/e (tre al 100 %, una al 50 %)

▪ *Personale Autorità Regionale di Protezione (ARP)*

A seguito del pensionamento del Presidente (31.05.2023) e a modifiche legislative che hanno determinato la cessazione della convenzione relativa alle ARP di Minusio, Maggia e Losone (con effetto al 31.05.2023) questo servizio è stato riorganizzato.

Il nuovo organico prevede:

una Presidente, un supporto alla Presidente al 20 %, un Membro permanente al 50 %, un segretario, quattro impiegate (100 % - 60 % - 50 % - 40 %)



▪ *Personale scuola dell'infanzia e scuola elementare*

L'organico è così composto:

- > undici docenti di scuola elementare al 100 % + otto al 50 %
- > cinque docenti di scuola dell'infanzia al 100 % + quattro al 50 %
- > due docenti di educazione fisica al 100 %
- > due docenti di educazione musicale (una per 6 unità didattiche e una per 9 unità didattiche, 46,88 %)
- > due docenti per le arti plastiche (una per 20 unità didattiche e una per 10 unità didattiche, 93,75 %)
- > una docente di appoggio alla scuola elementare al 50 %

L'anno scolastico 2023-2024 presenta 7 sezioni di scuola dell'infanzia e 15 sezioni di scuola elementare, il tutto invariato rispetto anno scolastico 2022-2023.

▪ *Personale previdenza sociale*

A seguito del pensionamento del vice Segretario comunale si è proceduto all'assunzione di un'assistente sociale.

L'organico è così composto:

una responsabile dell'Agenzia AVS, un'assistente sociale, un'impiegata al 20 %

31 "Spese per beni e servizi"

Le spese per beni e servizi sono stimate in 6,3 mio di franchi e rappresentano il 17 % dei costi totali preventivati; l'aumento rispetto al 2023 è di CHF 265'000.00.

I principali aumenti sono da imputare a prestazioni da terzi per le seguenti voci:

- > case per anziani (altre spese)
- > Amministrazione generale (progetto eCittadino)
- > Ufficio tecnico (perizie e consulenze da terzi)
- > eliminazione rifiuti (spese eliminazione altri rifiuti)
- > energia (certificazione "Città dell'energia").

33 "Ammortamenti beni amministrativi"

Con l'introduzione del MCA2 i beni amministrativi sono ammortizzati con il sistema lineare secondo la loro durata di utilizzo (a partire dall'anno seguente la loro attivazione a bilancio); si è quindi abbandonato il sistema sul valore residuo.

Per quanto riguarda i beni patrimoniali, gli stessi non vengono più ammortizzati annualmente, ma rivalutati ogni 4° anno in base al loro valore venale.

Gli ammortamenti stimati per il 2024 ammontano a CHF 873'000.00, pari al 2 % delle spese totali.



34 "Spese finanziarie"

Le spese finanziarie sono essenzialmente composte da spese per interessi sui mutui.

L'aumento generale dei tassi d'interesse sui mercati finanziari e la stipula di nuovi contratti di mutuo per poter finanziare gli investimenti degli ultimi anni hanno causato una significativa crescita di questa categoria di costo.

Si osserva inoltre che nell'allestire il preventivo 2023 per i prestiti in scadenza erano stati previsti tassi d'interessi minori rispetto a quelli ottenuti dagli istituti bancari.

Società Banca	Durata	Saldo 31.12.2024	Tasso
Banca Stato 30.06.2024	2018 / 2024	8'000'000	0.550%
Banca Raiffeisen 30.06.2024	2019 / 2024	4'000'000	0.240%
Corner Banca 30.06.2025	2020 / 2025	4'000'000	0.300%
Banca Raiffeisen 30.06.2025	2023 / 2025	19'500'000	2.390%
Banca Stato 30.06.2025	2021 / 2025	2'000'000	0.280%
PostFinance 30.06.2026	2021 / 2026	5'000'000	0.170%
Banca Raiffeisen	2023 / 2025	5'000'000	2.090%
Banca Raiffeisen 30.06.2024 (?)	2024 /	12'000'000	2.000%
Totale		59'500'000	1.2495%

Tabella mutui previsti al 31.12.2024

35 "Versamenti a fondi"

I versamenti a fondi del preventivo 2024 si riferiscono principalmente a riversamenti al fondo per energie rinnovabili (FER).

Rispetto al preventivo 2023 i versamenti a fondi sono aumentati di CHF 10'000.00.

36 "Spese di trasferimento"

Le spese di trasferimento rappresentano il 33 % delle spese totali stimate per il 2024: includono principalmente spese per contribuiti a Enti pubblici e terzi (9,3 mio di franchi) e rimborsi a Enti pubblici (2,9 mio di franchi).

Questa tipologia di costi per sua natura è poco influenzabile da parte del Comune e la sua stima viene fatta in base ai dati dei precedenti consuntivi (2021 e 2022).

A loro volta i contribuiti a Enti pubblici sono ripartiti in:

- 1) contribuiti al Cantone (3,8 mio di franchi), quali partecipazioni per la previdenza sociale, per l'assistenza sociale, per il trasporto pubblico regionale e per il risanamento finanziario del Cantone;
- 2) contribuiti a Comuni e altri Enti locali (4,6 mio di franchi), quali partecipazioni per Casa Rea (2,9 mio di franchi), per servizio assistenza e cure a domicilio, per servizi d'appoggio, per mantenimento a domicilio, Organizzazione turistica regionale (OTR), Parrocchia, ecc.; anche questi costi sono stimati in base a dati storici e il Comune non ha modo di poterli condizionare;



3) contributi ad Associazioni e Enti diversi per la promozione culturale, sport e attività del tempo libero, ecc.

I rimborsi a Enti pubblici riguardano essenzialmente il servizio di Polizia Intercomunale, il Corpo pompieri e il Consorzio protezione civile, il Servizio ambulanza, il Consorzio depurazione acque e le spese di smaltimento dei rifiuti.

40 "Ricavi fiscali" (gettito escluso)

La voce ricavi fiscali ammonta a 1,9 mio di franchi ed è composta principalmente da imposte alla fonte (CHF 500'000.00), sopravvenienze per imposte di persone fisiche (1 mio di franchi) e per imposte sui versamenti in capitale (CHF 250'000.00). Osservazioni inerenti al gettito d'imposta sono riportate nel relativo capitolo.

41 "Regalie e concessioni"

La voce regalie e concessioni ammonta a CHF 227'000.00 e consta principalmente in tasse per uso speciale delle strade e occupazione di aree pubbliche.

42 "Tasse e retribuzioni"

La voce tasse e retribuzioni ammonta a 6,9 mio di franchi ed è composta essenzialmente da tasse e rette di ospedali e ospizi (4,6 mio di franchi) e tasse d'uso e per prestazioni di servizio (1,7 mio di franchi).

L'aumento di questa voce di ricavo è determinato principalmente dal previsto aumento delle partecipazioni delle casse malati ai costi di degenza in casa anziani.

44 "Ricavi finanziari"

La voce ricavi finanziari ammonta a 1,6 mio di franchi ed include interessi attivi (CHF 266'000.00), ricavi finanziari da imprese pubbliche (CHF 238'000.00) e redditi immobiliari dei beni amministrativi (1 mio di franchi).

46 "Ricavi da trasferimento"

La voce ricavi da trasferimento ammonta a 5,5 mio di franchi e include essenzialmente rimborsi da Enti pubblici (2 mio di franchi) e contributi da Enti pubblici e da terzi (3,3 mio di franchi).

L'aumento di questa voce è riferito alla previsione di maggiori sussidi cantonali per la gestione di Casa Rea: si osserva che tali sussidi vengono quantificati dal Cantone e che ad oggi l'ultimo conteggio riguarda l'anno 2020.

CONTO DEGLI INVESTIMENTI

Il preventivo del conto investimenti indica le previsioni sulle entrate e sulle uscite del corrispondente periodo amministrativo per opere già autorizzate o che saranno sottoposte per approvazione al Legislativo tramite messaggi specifici.

Questo preventivo ha un valore unicamente programmatico e non deve quindi essere approvato dal Consiglio comunale (Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei Comuni).



Gli investimenti netti previsti per l'esercizio in esame corrispondono a CHF 9'604'500.00 (CHF 9'942'500.00 - CHF 338'000.00).

Tenuto conto d'imprevedibili cambiamenti dovuti a nuove esigenze d'investimento, a ritardi nell'esecuzione dei lavori o nella concessione dei crediti non ancora approvati, a contenziosi o al ritmo d'avanzamento dei lavori, non sono da escludere variazioni importanti.

Il Municipio darà seguito all'esecuzione delle opere secondo le priorità che ogni singolo intervento esige.

Si osserva che l'elenco che segue è puramente indicativo in quanto alcune opere devono essere ancora oggetto di messaggio da presentare per approvazione al Consiglio comunale.

Le principali opere per l'anno 2024 sono le seguenti:

Principali investimenti previsti per il 2024 (selezionato solo investimenti con uscite superiori a CHF 100'000.00)	Uscite 2024	Entrate 2024
Totale strade, piazze, vie di comunicazione	2'320'000	-
Via R. Simen costruzione a nuovo 3 viadotti	2'000'000	-
Totale altre opere di genio civile	1'775'000	-
Opere di miglioria Via Moranda	100'000	-
Nuovo piazzale e arredo vario giochi Cadogno	350'000	-
Via Mondacce (opere diverse di miglioria)	245'000	-
Nuovi collettori comparto Rivapiana e arredo vicoli	490'000	-
Supplemento strada aggiramento Castagni	400'000	-
Manutenzione straordinaria porto comunale	150'000	-
Totale immobili	3'755'000	-
Ristrutturazione e ampliamento ex posta	2'000'000	-
28/2019 ampliamento scuola dell'infanzia Via Mezzaro	1'400'000	-
Concorso architettura ampliamento Casa Rea	175'000	-
Totale beni mobili	250'000	-
Nuovi veicoli comunali	250'000	-
Totale altri investimenti immateriali	1'517'500	-
Progetto variante nuova strada Ronco delle Monache	150'000	-
Nuovo PGS + catasto allacciamenti privati + pubblico	200'000	-
Studi pianificatori diversi MM 23/2022	350'000	-
Realizzazione misure PALoc3 - fermate bus	700'000	-
Totale contributi per investimenti di terzi	325'000	-
Partecipazione al progetto nuova fermata FFS-TILO	192'000	-
Totale contributi per investimenti propri	-	338'000
Adattamento fermate bus Via San Gottardo	-	230'000
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE/USCITE PER INVESTIMENTI 2024	9'942'500	338'000

Tabella con principali investimenti previsti nel 2024



Di seguito diamo alcune informazioni sul prevedibile andamento dei movimenti di capitali e delle modalità di finanziamento delle opere in corso o che saranno iniziate durante l'esercizio in esame.

A) Mutui in scadenza durante il presente esercizio

Data scadenza	Istituto bancario	Tasso d'interesse	Saldo al 31.12.2023 in CHF
30.06.2024	Banca Stato	0,55 %	8'000'000
30.06.2024	Banca Raiffeisen	0,24 %	4'000'000
	Totale in scadenza		12'000'000

B) Capitali per nuovi investimenti

Investimenti netti	Previsione al 31.12.2024 in CHF
Uscite lorde per investimenti	9'942'500
Entrate lorde per investimenti	338'000
Uscite nette per investimenti (esclusi ammortamenti)	9'604'500

C) Fabbisogno netto di capitali

Fabbisogno di capitali	Previsione al 31.12.2024 in CHF
Fabbisogno di capitali per rinnovo mutui	12'000'000
Fabbisogno di capitali per nuovi investimenti	9'604'500
Fabbisogno complessivo lordo di capitali	21'604'500
Risultato d'esercizio	67'771
Fabbisogno complessivo netto di nuovi capitali	21'536'729

A dipendenza della disponibilità di liquidità per la realizzazione di nuovi investimenti saranno effettuate nuove sottoscrizioni ad un tasso d'interesse medio al momento delle trattative che, a titolo informativo, attualmente si aggira sull'1 % (media aritmetica dei tassi d'interesse sui mutui in essere).

Per far fronte ad un'eventuale mancanza di liquidità si farà capo a crediti di costruzione o finanziamenti analoghi a corto termine in vista di un progressivo consolidamento del debito pubblico.



MOLTIPLICATORE ARITMETICO E PROPOSTA DI MOLTIPLICATORE POLITICO

Al far tempo dal 20.04.2012 sono in vigore le nuove disposizioni della Legge organica comunale (LOC) in materia di moltiplicatore d'imposta comunale.

La competenza a decidere sul moltiplicatore è definitivamente attribuita al Legislativo comunale che lo fissa, a maggioranza semplice, con l'approvazione del preventivo dell'anno a cui il moltiplicatore si riferisce, ma al più tardi entro il 31 maggio.

Secondo le direttive dipartimentali il Municipio può proporre il moltiplicatore con un messaggio apposito, oppure la risoluzione - da approvare con maggioranza semplice - può essere contenuta nel dispositivo di approvazione dei conti preventivi in un punto separato: è quest'ultima la soluzione adottata dallo scrivente Municipio.

Le nuove normative cantonali lasciano al Legislativo un ampio margine di manovra rispetto alla proposta municipale: auspichiamo tuttavia che nella determinazione di questo importante fattore economico / finanziario il Legislativo abbia a fondare le proprie conclusioni su valutazioni oggettive, concentrando l'attenzione sulla sostenibilità a medio / lungo termine del moltiplicatore scelto.

Ricordiamo come il concetto di equilibrio finanziario è da intendere sul medio termine ed è pertanto con quest'ottica che il Consiglio comunale dovrà esaminare la proposta municipale.

Se al Municipio compete il compito di proporre al Legislativo la percentuale di moltiplicatore alla Commissione della gestione - rispettivamente ai singoli Consiglieri comunali - è data facoltà di proporre, in sede di esame del messaggio municipale, una proposta alternativa rispetto a quella municipale.

Si dovrà in particolare tenere conto che:

- > la proposta alternativa non può scostarsi da quella municipale di +/- 5 punti;
- > la proposta va comunicata al Municipio, alla Commissione della gestione e al Presidente del Legislativo almeno 10 giorni prima della seduta di Consiglio comunale; la Commissione della gestione sarà tenuta ad esprimersi con un breve rapporto sulla stessa;
- > il moltiplicatore d'imposta non può essere oggetto di proposta di mozione e nemmeno potrà essere oggetto d'iniziativa popolare ai sensi dell'art. 76 e segg. LOC.



Prima di entrare nel dettaglio ricordiamo ancora alcuni concetti:

- > il **gettito cantonale base** è la somma dell'imposta sul reddito e la sostanza delle persone fisiche (PF) e dell'imposta sull'utile e il capitale delle persone giuridiche (PG);
- > il **moltiplicatore** rappresenta la percentuale del gettito cantonale base che il Comune deve raccogliere per coprire il proprio fabbisogno netto; il moltiplicatore aritmetico (MA) corrisponde al risultato matematico del calcolo; il moltiplicatore politico (MP) rappresenta la percentuale effettivamente applicata del Comune;
- > il moltiplicatore si applica alle imposte sul reddito e sostanza delle persone fisiche (PF) e all'imposta sul capitale e sull'utile delle persone giuridiche (PG);
- > il **fabbisogno** esprime la differenza tra le spese di gestione corrente e le entrate di gestione corrente, come presentate a preventivo (in sostanza il fabbisogno rappresenta la cifra che il Comune deve incassare per giungere al pareggio dei conti); per poter svolgere questo calcolo i dati da conoscere sono quindi i seguenti: spese di gestione corrente, ricavi di gestione corrente, valutazione del gettito dell'anno.

Dal profilo delle formule:

- > **fabbisogno** = (Σ spese correnti) - (Σ entrate correnti, salvo principali voci del gruppo 40)
- > **fabbisogno netto** = fabbisogno - (imposta personale + imposta immobiliare)
- > **MA** = (fabbisogno netto) x 100 / (gettito cantonale base)

Il moltiplicatore aritmetico

Per poter svolgere il calcolo del moltiplicatore aritmetico sopra descritto va effettuata una valutazione del gettito cantonale base dell'anno in questione.

Oggi disponiamo dell'accertato definitivo 2020 e dell'accertato provvisorio 2021, concernente però solo il gettito PF.

Come indicato precedentemente, i dati concernenti il gettito 2024 sono i seguenti:

- > gettito PF : CHF 23'885'800.00
- > gettito PG : CHF 821'500.00



Riportiamo il calcolo del **moltiplicatore aritmetico dell'imposta comunale** per l'anno 2024 del Comune:

Calcolo moltiplicatore aritmetico	Stima 2024
Gettito base persone fisiche	23'885'800
Gettito base persone giuridiche	821'500
Gettito imposta cantonale base al 100 % del moltiplicatore	24'707'300
Imposta personale	245'000
Imposta immobiliare	1'500'000
Totale gettito base (incl. imp. personale e immobiliare)	26'452'300
Fabbisogno	
Spese preventivate	37'240'063
./. Ricavi preventivati	-16'291'140
Fabbisogno preventivato	20'948'923
./. Gettito imposta personale	-245'000
./. Gettito imposta immobiliare	-1'500'000
Fabbisogno al netto delle imposte personali e immobiliari	19'203'923
In % del gettito imposta cantonale base (100 %)	77.73 %

Tabella con calcolo moltiplicatore aritmetico

Moltiplicatore aritmetico (MA) 2024:

$$19'203'922.80 \times 100 / 24'707'300.00 = 77.73 \%$$

Non da ultimo ricordiamo che il calcolo relativo al gettito dell'anno in corso è frutto di stime e valutazioni, in quanto i dati certi sul gettito (il cosiddetto "accertato") sono pubblicati dal Cantone circa due anni dopo l'anno di competenza.

Trattandosi di un'operazione di valutazione questa si basa su ipotesi, in particolare per quanto attiene alla crescita demografica (aumento o diminuzione) e all'andamento dell'economia (crescita, rallentamento, depressione, ecc.).

L'attuale situazione congiunturale pone non pochi interrogativi, relativi in particolare all'effetto del "franco forte", delle persistenti difficoltà sui mercati finanziari, nonché alle situazioni difficili di molti Stati europei e non solo.

Si ricorda che il calcolo del possibile gettito 2024 si fonda sui dati di gettito 2020 (definitivo).

Proposta municipale per il moltiplicatore 2024

Per disporre degli elementi indispensabili per la fissazione del moltiplicatore d'imposta 2024 si è fatto capo alla seguente documentazione:

- > consuntivo 2022
- > preventivo 2023
- > stato delle emissioni delle imposte comunali
- > statistica delle valutazioni delle imposte comunali settembre 2023



Stato delle finanze comunali

Il consuntivo 2022 ha chiuso con un avanzo d'esercizio di CHF 722'531.01; conseguentemente il capitale proprio contabile al 31 dicembre 2022 è aumentato a 7,3 mio di franchi.

Fabbisogno da coprire con imposte nel 2024

Il fabbisogno da coprire con imposte, secondo il preventivo 2024, risulta pari a 20,9 mio di franchi, superiore di circa CHF 183'000.00 rispetto al preventivo 2023. Ribadiamo che il Comune partecipa al finanziamento dei compiti cantonali con un importo di CHF 490'000.00.

La copertura del fabbisogno 2024 è stata preventivata come segue:

Gettito fiscale	Valutazione 2023	Valutazione 2024
Persone fisiche base (100 %)	24'150'000	23'885'800
Persone giuridiche base (100 %)	650'000	821'500
Imposte alla fonte	600'000	500'000
Riparto imp. imm. PG	-	-
Persone fisiche comunale (78 %)	18'837'000	18'631'000
Persone giuridiche comunale (78 %)	507'000	640'800
Imposta immobiliare	1'400'000	1'500'000
Imposta personale	240'000	245'000
Totale gettito comunale	20'984'000	21'016'800

Tabella riassunto gettito comunale

Gettito fiscale su base cantonale e moltiplicatore d'imposta

I dati e le informazioni disponibili oggi sul gettito fiscale si basano sull'accertamento fiscale su base cantonale più recente che è quello del 2020.

Per il 2020 si registra un gettito complessivo di 24,7 mio di franchi di cui 23,1 mio di franchi per le persone fisiche e CHF 742'000.00 per le persone giuridiche.

In considerazione di tutto quanto precede il Municipio ritiene pertanto di proporre il moltiplicatore al 78 %.



RISOLUZIONE SUL PREVENTIVO DELL'AMMINISTRAZIONE COMUNALE

Ricordiamo che il Consiglio comunale esamina il preventivo voce per voce; la decisione formale avviene sui singoli emendamenti e sul complesso (art. 163 LOC).

Sulla base delle considerazioni sovraesposte e restando a disposizione ogni ulteriore informazione che dovesse necessitare il Municipio invita l'onorando Consiglio comunale a voler

RISOLVERE:

1. Sono approvati i conti preventivi 2024 del Comune di Minusio, che prevedono ricavi per complessivi CHF 37'596'062.80 e spese per CHF 16'647'140.00, con un fabbisogno da coprire a mezzo imposta di CHF 20'948'922.80.
2. Il moltiplicatore d'imposta comunale per l'anno 2024 è fissato al 78 % del gettito dell'imposta cantonale base.

Con distinta stima,

p. IL MUNICIPIO DI MINUSIO

Il Sindaco:

avv. Felice Dafond

Il Segretario:

avv. Yassin Benhamza

Va per esame e preavviso alla Commissione della gestione

AZIENDA DELL'ACQUA POTABILE DI MINUSIO

RAPPORTO

della Commissione Amministratrice accompagnante i conti
preventivi 2024

INDICE

Preventivo in sintesi

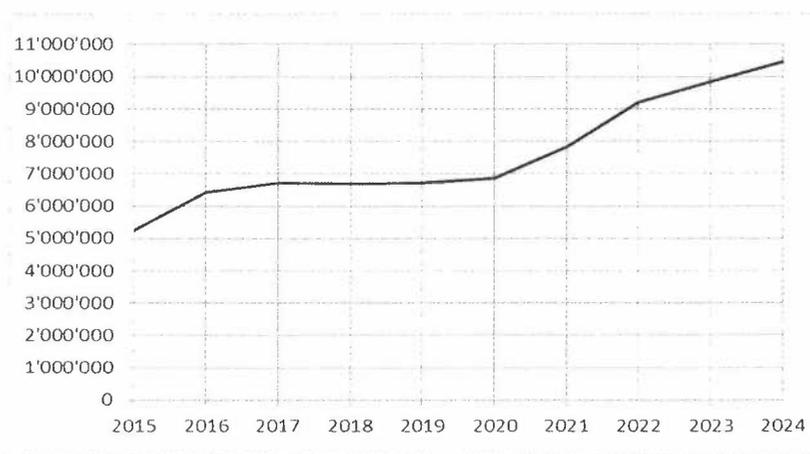
Rapporto sui conti preventivi 2024

1. Considerazioni generali
2. Conto di gestione corrente
3. Tariffe per l'anno di esercizio 2024
4. Conto degli investimenti
5. Finanziamento
6. Conclusioni

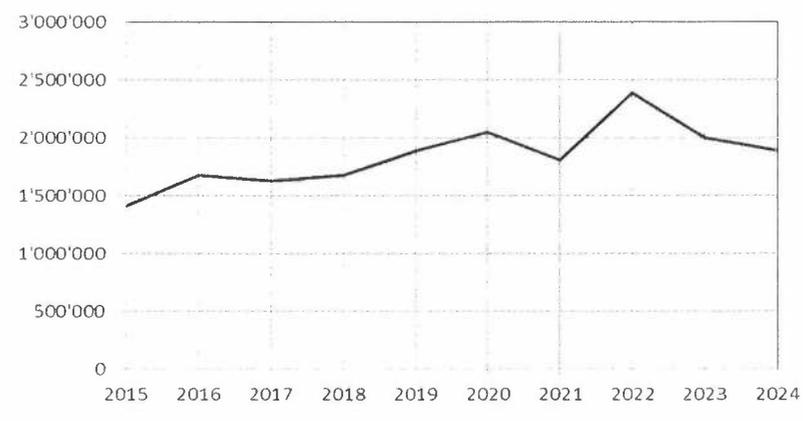
Preventivo in sintesi

Importi in CHF	2024 Preventivo	2023 Preventivo	2022 Consuntivo
Ricavi correnti	2'106'000.00	2'127'000.00	2'224'089.87
Spese correnti	1'885'959.00	2'002'550.00	2'391'840.70
Risultato	220'041.00	124'450.00	-167'750.83
Investimenti netti	1'630'000.00	1'265'000.00	1'698'469.50
Autofinanziamento	34%	49%	17%
Impegni correnti verso il Comune <i>(stima chiusura al 31.12 anno precedente)</i>	<i>(9'850'000)</i>	<i>(9'200'000)</i>	8'500'000.00
Indebitamento complessivo al 31.12	10'450'000.00	9'850'000.00	9'206'846.10
Capitale proprio al 31.12	5'936'000.00	5'821'000.00	5'672'481.57

Indebitamento complessivo al 31 dicembre



Evoluzione spese correnti



Rapporto sui conti preventivi 2024

1. Considerazioni generali

Il presente preventivo è stato allestito tenendo conto, oltre che delle problematiche di gestione attuali, anche delle indicazioni tecnico-finanziarie contenute nei seguenti documenti pianificatori e gestionali:

- piano generale dell'acquedotto (ipotesi di sviluppo a medio/lungo termine)
- piano delle opere (pianificazione degli investimenti a corto/medio termine)
- piano finanziario (indicazione di gestione economica a corto/medio termine)
- Regolamento aziendale (gestione tecnica e finanziaria)

Grazie a questi documenti è possibile elaborare le strategie di gestione e d'investimento a corto/medio/lungo termine sull'intero comprensorio servito dall'Azienda (Comuni di Minusio e Brione s/M).

2. Conto di gestione corrente

Il preventivo 2024 rispetto al preventivo 2023 presenta una leggera diminuzione dei ricavi dovuti ad una minore entrata alle voci: "Tasse di allacciamento", "Vendita acqua anni precedenti" e "Rimborsi prestazioni diverse a terzi". Sul fronte delle spese il preventivo 2024 presenta una diminuzione rispetto al preventivo 2023: nel preventivo si sono tenuti conto degli aumenti previsti delle tariffe elettriche, delle spese dovute al caso Verzasca e gli ammortamenti dovuti agli investimenti.

Il preventivo 2024 rispetto al consuntivo 2022 presenta una diminuzione dei ricavi e una diminuzione delle spese. Queste variazioni sono dovute principalmente alle spese sostenute durante il caso Verzasca.

L'avanzo di esercizio risulta superiore rispetto al preventivo 2023 e superiore al consuntivo 2022 con un aumento del capitale proprio, che verrà utilizzato per il finanziamento di importanti opere quali la sostituzione condotte p.es. in "Via Mondacce – Via Contra con SES"; o quali p.es. "approvvigionamento monti".

- 30 (30) "Spese per il personale"
(preventivo 2024 rispetto al preventivo 2023 -1.7% rispetto al consuntivo 2022 -14.4%)
Nel 2024 sono stati considerati i ricambi del personale in organico.

In particolare, ai conti "*stipendi personale amministrativo in organico*" rispettivamente "*stipendi personale amministrativo straordinario*" sono stati previsti:

Lo stipendio per *Direttore AAP* ing. Giuseppe Pitta che svolgerà l'attività al 100%; lo stipendio per il *Vicedirettore AAP* ing. Daniele Poncini che svolgerà l'attività al 80%; lo stipendio per l'*Impiegato amministrativo AAP* signor Lauro Vigani che svolgerà l'attività al 60%.

Ai conti "*stipendi personale di esercizio in organico*" rispettivamente "*stipendi personale di esercizio straordinario*" sono stati previsti:

lo stipendio per il *Responsabile operativo AAP* signor Luca Bovolenta; lo stipendio per il *Responsabile di Rete AAP* signor Grossi Michele (nominato a partire dal 1.10.2023) e lo stipendio per gli *Operatori di rete AAP* del signor Paride Frustillo al 100% e del signor Trendrafilov Denis che svolgeranno l'attività al 100%. È inoltre stato inserito prudenzialmente l'onere per sopperire con personale ausiliario ad eventuali assenze del personale in organico, in caso di malattia, infortunio, o altro.

I conti "*contributi AVS, AI, IPG, AD, AF*", "*contributi cassa pensione e risparmio*" e "*contributi assicurazione infortuni*" sono calcolati in base agli stipendi del personale previsto.

Si prevedono minori spese nelle voci "Stipendi personale di esercizio straordinario", "Stipendi personale amministrativo straordinario"

Il settore contabile dell'Azienda verrà gestito in collaborazione tra l'Impiegato amministrativo AAP e l'Amministrazione comunale, le cui prestazioni (conto "Personale straordinario da terzi"), in base al

nuovo modello contabile, verranno contabilizzate nelle “*Spese per beni e servizi*”. Come in passato, i rapporti di collaborazione con il settore contabile dell’Amministrazione comunale permangono ottimi.

- *31 (31) “Spese per beni e servizi e altre spese d’esercizio”*
(preventivo 2024 rispetto al preventivo 2023 +2.0%; rispetto al consuntivo 2022 +0.35%)
Elenchiamo le principali osservazioni riguardanti le differenze riscontrabili tra preventivo 2024 e 2023.

Nonostante ci sia un aumento previsto nel costo dell’elettricità, l’impatto sarà limitato. Per la stazione intercomunale il contratto in vigore ci garantisce le tariffe stabilite nel 2021 con il gestore di rete fino al 2025. In considerazione dell’andamento meteorologico non si prevedono aumenti dei volumi pompati in quota, riportandoli ai livelli misurati prima della siccità. Si prevede la diminuzione delle spese nelle voci di “Personale straordinario da terzi”.
- *33 (33) “ammortamenti beni amministrativi”*
(preventivo 2024 rispetto al preventivo 2023 -33.5%; rispetto al consuntivo 2022 -27.2%)
Questi dati riflettono il metodo di ammortizzazione degli impianti, il quale si basa sulla prevista durata teorica di utilizzo di ciascuna opera, applicando tassi di ammortamento costanti calcolati sul valore iniziale netto dell’investimento. Il calcolo per il preventivo del 2024 è stato effettuato in conformità con l’attuale normativa che consente l’ammortizzazione degli investimenti relativi a opere completate. La costruzione del serbatoio Zotte rappresenta circa il 36% dell’importo totale.
- *34 (32) “Spese finanziarie”*
(preventivo 2024 rispetto al preventivo 2023 +5.4%; rispetto al consuntivo 2022 +14.2%)
L’andamento previsto degli interessi, derivante dall’aumento dei prestiti concessi dal Comune per il finanziamento degli investimenti, mantenendo costante il tasso d’interesse al 2,0%, mostra un incremento sia rispetto al preventivo del 2023 che al consuntivo del 2022.
- *38 (38) “Spese straordinarie”*
(La voce “Spese Straordinarie” è stata introdotta nel consuntivo del 2022 in risposta all’evento legato alla Verzasca SA, e non era contemplata nel preventivo del 2023)
Questa voce comprende spese anticipate di 40.000,00 CHF, destinate a coprire oneri legali e consulenze tecniche relative al caso Verzasca SA.
- *42 (434) “Tasse uso e prestazioni di servizio”*
(preventivo 2024 rispetto al preventivo 2023 -1.4% rispetto al consuntivo 2022 -1.2%)
Il preventivo 2024 sia rispetto sia al preventivo 2023 sia al consuntivo 2022 presenta un leggera diminuzione delle entrate, come citati in entrata.
- *48 (434) “Ricavi straordinari”*
(questa voce è stata introdotta nel consuntivo 2022 a fronte dell’evento della Verzasca SA e non era prevista nel preventivo 2023)
Questa voce comprende la partecipazione del comune di Tenero alle spese valutate in circa 8.000,00 CHF, destinate a coprire oneri legali e consulenze tecniche relative al caso Verzasca SA.

3. Tariffe per l'anno di esercizio 2024

In corrispondenza all'art. 66 del Regolamento per la distribuzione dell'acqua potabile viene proposto:

- a) per quanto riguarda il "maggior consumo acqua anno precedente", che verrà fatturato nel 2024:
Prezzo del maggior consumo per m3 oltre il consumo di diritto fr. 0.75
(limiti previsti dal Regolamento: minimo fr. 0.75; massimo fr. 1.50)
- b) per quanto riguarda il "fattore di risparmio al consumo" per l'esercizio 2024:
Fattore di risparmio al consumo 80%
(consumo di diritto = $tassa\ base * fattore\ di\ risparmio / prezzo\ maggior\ consumo$)
(limiti previsti dal Regolamento: massimo 100%; minimo 50%)

4. Conto degli investimenti

Il preventivo del conto degli investimenti indica gli importi previsti durante il corrispondente periodo amministrativo per opere già autorizzate o che saranno prossimamente sottoposte all'approvazione del Legislativo.

Lo stesso ha un valore prettamente programmatico e non è soggetto all'approvazione del Consiglio comunale.

• *Opere del genio civile concernenti l'approvvigionamento idrico*

Nel 2024 si prevede di investire fr. 1'630'000.—, suddivisi in:

- fr. 130'000.— Via Mondacce – Via Contra con SES.
- fr. 100'000.— Risanamento gruppo sorgenti Val Resa e Condotta.
- fr. 30'000.— Viona e Val Resa con canalizzazione Brione s/Minusio.
- fr. 80'000.— Zona Ciossi con via Madonna delle Grazie.
- fr. 200'000.— Approvvigionamento Monti.
- fr. 20'000.— Progettazione opere prioritarie 2021-2024.
- fr. 200'000.— Risanamento gruppi sorgenti Sira e Romerio.
- fr. 100'000.— Via Brione tratta Entrina fino Via Albaredo.
- fr. 100'000.— Risanamento gruppo sorgenti Fontai.
- fr. 10'000.— Progettazione opere prioritarie 2013-2014.
- fr. 15'000.— Sostituzione condotte in Via Nuova e Via Cadogno.
- fr. 140'000.— Rinnovo tubazione Via Verbano Fermata Tilo a V. Simen.
- fr. 80'000.— Via del Sole da salita Masnee a civico 131 con SES.
- fr. 50'000.— Via Moranda da civico 10 collegamento Via Orselina.
- fr. 50'000.— Fibra ottica cablaggio Brere-Esplanade-Municipio.
- fr. 175'000.— Progetto spostamento quadro di comando ex Posta.
- fr. 20'000.— Sostituzione e rinnovo riduttori di pressione.
- fr. 50'000.— Sostituzione e rinnovo sensori e contatori.
- fr. 50'000.— Filtro microcentrale Val Resa.
- fr. 30'000.— Progetto GIS II.

5. Finanziamento

L'onere netto per investimenti sarà autofinanziato nella misura del 34%, mentre per il rimanente dedotta una presumibile disponibilità di liquidità a fine anno, sarà necessaria l'accensione di nuovi prestiti con conseguente aumento del debito che l'Azienda ha nei confronti del Comune.

6. Conclusioni

Onorevoli signori Presidente e Consiglieri,

il preventivo 2024, che sottoponiamo per accettazione, espone le necessarie considerazioni di carattere amministrativo e tecnico.

Restando a vostra completa disposizione per ulteriori ragguagli, vi invitiamo a voler

RISOLVERE

- 1 Il Bilancio preventivo dell'Azienda comunale acqua potabile per l'esercizio 2024, gestione corrente, che presenta
 - un totale di uscite correnti di fr. 1'885'959.00
 - un totale di entrate correnti di fr. 2'106'000.00
 - un avanzo di esercizio di fr. 220'041.00è approvato.

- 2 In corrispondenza dell'art. 66 del Regolamento per la distribuzione dell'acqua potabile riguardante il "maggior consumo acqua anno precedente", che verrà fatturato nel 2024:
 - è approvato il prezzo del maggior consumo per m3 oltre il consumo di diritto, stabilito a fr. 0.75.

- 3 In corrispondenza dell'art. 66 del Regolamento per la distribuzione dell'acqua potabile riguardante il "fattore di risparmio al consumo" applicato per l'esercizio 2024:
 - è approvato il fattore di risparmio al consumo, stabilito a 80%.

Per la Commissione amministratrice dell'ACAP

Il Presidente:

Il segretario:

On. S. Veja



G. Pitta

