



MM N° 34/2024 accompagnante il bilancio preventivo dell'Amministrazione comunale e dell'Azienda comunale acqua potabile per l'anno 2025 e la fissazione dei moltiplicatori d'imposta comunali 2025

All'onorando
Consiglio comunale di
Minusio

Minusio, 21 ottobre 2024

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 2025, nonché la proposta relativa alla fissazione dei moltiplicatori d'imposta comunali 2025.

CONSIDERAZIONI GENERALI

Il Municipio, nel formulare le sue previsioni, tende ad utilizzare un approccio prudentiale, 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, influenzati anche da un ritmo degli investimenti relativamente conservativo (in media circa CHF 2.5 milioni annui).

Ciò ha permesso al Comune di mantenere un moltiplicatore d'imposta stabile al 78 %, il quale comunque non sempre è stato sufficiente per chiudere i conti in pareggio, come ben illustrato nella tabella seguente:



Anno	Dati di consuntivo		Risultati d'esercizio		Investimenti netti
	Entrate	Uscite	Avanzo	Disavanzo	
2013	32'240'911	32'048'856	192'055		1'570'707
2014	32'302'527	32'147'459		155'067	-4'224'415
2015	33'302'984	33'728'871	32'845		3'117'643
2016	33'608'288	32'505'192	1'103'096		242'357
2017	33'374'544	33'647'141	272'597		2'109'783
2018	33'888'564	33'759'938		128'626	4'362'735
2019	34'362'699	34'603'562		240'863	4'245'648
2020	35'372'303	34'533'610		838'693	428'056
2021	35'752'287	35'208'388		456'101	1'955'308
2022	36'740'245	36'017'713	722'532		2'803'759
2023	38'071'978	37'623'371	448'606		7'688'912

Evoluzione dei risultati d'esercizio e degli investimenti netti (2013-2023)

Complice l'importante evoluzione al rialzo di costi poco influenzabili da parte del Comune (quali le spese finanziarie, i contributi per la previdenza sociale e il settore degli anziani), la riduzione delle entrate a seguito di recenti riforme fiscali nonché gli importanti investimenti che il Municipio intende realizzare nei prossimi anni, il mantenimento di un moltiplicatore d'imposta comunale al 78 % non è più sostenibile.

Per questo motivo, contestualmente al presente messaggio, il Municipio propone al Consiglio comunale di aumentare il moltiplicatore comunale all'82 %.

Per maggiori dettagli, si rinvia ai capitoli successivi.

Il presente messaggio mostra un avanzo d'esercizio di CHF 121'754 (calcolato con un moltiplicatore d'imposta dell'82 %), a fronte di un avanzo d'esercizio preventivato nel 2024 (con moltiplicatore d'imposta al 78 %) pari a CHF 67'771.

Per informazione segnaliamo che mantenendo il moltiplicatore comunale d'imposta al 78 %, il preventivo 2025 avrebbe chiuso con un disavanzo d'esercizio di circa CHF 900'000.



RIASSUNTO	Preventivo 2025	Preventivo 2024	Variazione prev. '25-'24	Var.% prev '25-'24	Consuntivo 2023	Var.% '24 - '25
Spese operative	36'897'548.00	36'830'062.80	67'485.20	0.2%	36'811'405.74	0.2%
Ricavi operativi	13'506'240.00	14'706'140.00	-1'199'900.00	-8.2%	15'262'071.64	-11.5%
Risultato operativo	-23'391'308.00	-22'123'922.80	-1'267'385.20	5.7%	-21'549'334.10	8.5%
Spese finanziarie	820'000.00	410'000.00	410'000.00	100.0%	515'965.55	58.9%
Ricavi finanziari	1'587'000.00	1'585'000.00	2'000.00	0.1%	1'679'506.06	-5.5%
Risultato finanziario	767'000.00	1'175'000.00	-408'000.00	-34.7%	1'163'540.51	-34.1%
Risultato ordinario	-22'624'308.00	-20'948'922.80	-1'675'385.20	8.0%	-20'385'793.59	11.0%
Fabbisogno d'imposta	22'624'308.00	20'948'922.80	1'675'385.20	8.0%		
Fabbisogno in % dei costi	60%	56%				
Gettito	22'746'062.00	21'016'694.00	1'729'368.00	8.2%		
Risultato d'esercizio	121'754.00	67'771.20	53'982.80	79.7%		

Riassunto preventivo 2025 conto economico

Al netto del fabbisogno d'imposta, il risultato ordinario del Comune segna un peggioramento tra 2024 e 2025 di CHF 1'675'385 (+8 %).

Questo peggioramento è da ricondurre essenzialmente all'azzeramento del ricavo da trasferimento relativo al recupero delle spese della polizia comunale a seguito del passaggio definitivo degli effettivi nella Polizia Intercomunale del Piano (CHF -1'280'000) e al raddoppio delle spese finanziarie a seguito del rialzo dei tassi d'interesse (CHF 410'000).

Il risultato d'esercizio è pure influenzato da un aumento delle spese di trasferimento, per le quali il Comune ha un limitato margine di manovra (CHF +803'688), nonché dalle modifiche della Legge tributaria (il cui impatto finanziario per Minusio è valutato in circa CHF 480'000).

Confronto con l'ultimo consuntivo

Confrontando il preventivo 2025 con il consuntivo 2023 si constata una diminuzione dei ricavi operativi (-11.5 %) riconducibile anche in questo caso all'azzeramento del ricavo da trasferimento relativo al recupero delle spese della polizia comunale a seguito del passaggio definitivo degli effettivi nella Polizia Intercomunale del Piano.

Sul fronte dei costi, rispetto al 2023 si segnalano in particolare minori spese per il personale (-4.3 %) ascrivibili al passaggio degli effettivi della polizia comunale nella Polizia Intercomunale del Piano, una crescita delle spese di trasferimento per rimborsi a Enti pubblici (+7.2 %) e, come già rilevato, un importante aumento dei costi finanziari (+58.9 %).



Riassunto spese Preventivo 2025	Preventivo 2025	Preventivo 2024	Variazione prev. '25-'24	Var.% prev '25-'24	Consuntivo 2023	Var.% '25 - '23
Spese del personale	16'188'120.00	16'864'493.80	-676'373.80	-4.0%	16'908'092.60	-4.3%
Spese beni e servizi	6'237'400.00	6'307'600.00	-70'200.00	-1.1%	6'389'085.31	-2.4%
Ammortamenti	882'954.00	872'583.00	10'371.00	1.2%	851'939.00	3.6%
Spese finanziarie	820'000.00	410'000.00	410'000.00	100.0%	515'965.55	58.9%
A fondi e finanziamenti	320'000.00	320'000.00	-	0.0%	289'462.00	10.5%
Spese di trasferimento	13'269'074.00	12'465'386.00	803'688.00	6.4%	12'372'826.83	7.2%
Addebiti interni	347'000.00	356'000.00	-9'000.00	-2.5%	296'000.00	17.2%
Totale	38'064'548.00	37'596'062.80	468'485.20	1.2%	37'623'371.29	1.2%

Riassunto spese preventivo 2025 per genere di conto

Sono previsti infine investimenti per CHF 9'868'000 che, al netto delle entrate di CHF 1'561'000, comportano una spesa netta di CHF 8'307'000.

Riassunto Preventivo 2025	Preventivo 2025	Preventivo 2024	Variazione prev. '25-'24	Var.% prev '25-'24	Consuntivo 2023	Var.% '25 - '23
Uscite per investimenti	9'868'000.00	9'942'500.00	-74'500.00	-0.7%	7'751'837.08	27.3%
Entrate per investimenti	1'561'000.00	338'000.00	1'223'000.00	361.8%	62'925.10	2380.7%
Onere netto	8'307'000.00	9'604'500.00	-1'297'500.00	-13.5%	7'688'911.98	8.0%
Onere netto per finanziam.	8'307'000.00	9'604'500.00	-1'297'500.00	-13.5%	7'688'911.98	8.0%
Autofinanziamento	1'491'404.00	1'427'050.20	64'353.80	4.5%	1'680'783.12	-11.3%
Risultato globale	6'815'596.00	8'177'449.80			6'008'128.86	

Riassunto spese preventivo 2025 investimenti

Previsioni congiunturali

Il gruppo di esperti della Confederazione per le previsioni congiunturali stima un tasso di crescita del PIL nazionale dell'1.2 % per il 2024 e dell'1.6 % per il 2025, parametri al di sotto della media pluriennale dell'1.8 %.

A livello nazionale, la crescita è sostenuta soprattutto dalla spesa per i consumi.

I dati e le informazioni più recenti sui prezzi al consumo suggeriscono che - complice il rafforzamento del franco - l'inflazione scenderà più rapidamente di quanto previsto finora.

Nell'ultimo rilevamento di fine settembre, l'indice nazionale dei prezzi al consumo segna una crescita su base annua dello 0.8 %.

Rischi congiunturali

Permangono rischi geopolitici, soprattutto quelli relativi ai conflitti armati in Medio Oriente e in Ucraina.

Ciò potrebbe comportare un forte rincaro delle materie prime e dei costi di trasporto, con conseguenze dirette sull'inflazione.

A prescindere da ciò, l'allentamento monetario nelle principali aree valutarie potrebbe essere più lento di quanto attualmente previsto.



Nuove misure fiscali

Nel 2025 entrerà in vigore la seconda tappa della riforma fiscale delle persone giuridiche entrata in vigore nel 2020 a seguito dell'accoglimento del Messaggio 7684 del 10 luglio 2019, la quale prevede:

- > la riduzione dell'aliquota dell'imposta sull'utile dall'8 % al 5.5 %;
- > l'aumento della percentuale d'imposta sull'utile computabile nell'imposta sul capitale dal 10 % al 16 %;
- > la possibilità per i Comuni di differenziare il moltiplicatore comunale d'imposta tra persone fisiche e persone giuridiche.

Le ripercussioni per Minusio di questa riforma sono valutate in CHF 260'000.

Oltre alla riforma di cui sopra, il 2025 sconta anche gli effetti della riforma fiscale delle persone fisiche entrata in vigore nel 2024 a seguito dell'approvazione - in votazione popolare lo scorso 9 giugno - del rapporto di maggioranza relativo al Messaggio 8303.

Le principali misure di questa riforma riguardano:

- > il taglio lineare dell'1.667 % delle aliquote dell'imposta sul reddito delle persone fisiche;
- > la riduzione di 0.5 punti percentuali annui, a partire dal 2025 e fino al 2030, dell'aliquota massima dell'imposta sul reddito delle persone fisiche;
- > l'aumento della deduzione per le altre spese professionali da CHF 2'500 a CHF 3'000;
- > la riduzione al 3 % dell'aliquota massima dell'imposta sulle prestazioni in capitale della previdenza.

L'insieme di queste misure avrà un impatto finanziario per Minusio valutato in CHF 220'000 a partire dall'esercizio 2024.

Si ricorda a tal proposito che gli effetti di questa riforma non erano stati considerati in sede di preventivo 2024 in quanto riconducibili ad emendamenti approvati dal Gran Consiglio il 12 dicembre 2023, ossia successivamente al licenziamento del MM 28/2023, avvenuto in data 28 ottobre 2023.

GETTITO IMPOSTA COMUNALE

La determinazione della stima del gettito per l'anno 2025 si basa sulle tassazioni emesse e valutate per gli esercizi fino al 2021 compreso.

Il gettito accertato 2021 viene dunque utilizzato come base di riferimento e in seguito proiettato secondo le previsioni congiunturali trasmesse dalla Sezione enti locali per gli anni successivi.



Il gettito stimato per il 2025 secondo tali proiezioni viene in un secondo tempo corretto rispetto alle informazioni a disposizioni dell'Ufficio contribuzioni nonché alle modifiche legislative suscettibili d'influenzare l'evoluzione.

Tra queste segnaliamo in particolare la riduzione dell'aliquota dell'imposta sull'utile dall'8 % al 5.5 %, il cui impatto è valutato in CHF 260'000.

Tenuto conto di quanto precede, e ipotizzando un moltiplicatore comunale d'imposta dell'82 % sia per le persone fisiche che per le persone giuridiche, il gettito d'imposta comunale per il 2025 è stimato in CHF 22'746'062.

Gettito fiscale accertato e stimato	accertato 2021	valutazione 2022	valutazione 2023	valutazione 2024	valutazione 2025	variazione 25-24	in%
Persone fisiche base (100%)	24'051'778	24'327'400	24'038'000	24'107'600	24'710'600	603'000	2.5%
Persone giuridiche base (100%)	1'106'503	850'000	850'000	1'038'500	778'500	-260'000	-25.0%
Imposte alla fonte	421'249	566'937	566'837	500'000	550'000	50'000	10.0%
Differenza ricalcolo	191'080	-	-	-	-	-	-
Persone fisiche comunale	18'760'400	18'975'400	18'617'700	18'803'928	20'262'692	1'458'764	7.8%
Persone giuridiche comunale	862'100	736'400	810'000	810'030	638'370	-171'660	-21.2%
Imposta immobiliare	1'456'500	1'347'000	1'334'600	1'334'600	1'600'000	265'400	19.9%
Imposta personale	244'400	237'000	231'500	231'500	245'000	13'500	5.8%
Totale gettito comunale	21'323'400	21'295'800	20'993'800	21'180'058	22'746'062	1'566'004	7.4%
Moltiplicatore d'imposta	78%	78%	77%	78%	82%		

Riassunto gettito fiscale 2021-2025

Si segnala che mantenendo il moltiplicatore comunale attuale del 78 %, il gettito d'imposta comunale si ridurrebbe di CHF 1'019'564 (per ogni punto % di differenza sul moltiplicatore 2025, si può stimare una variazione del gettito di +/- CHF 255'000).

Gettito persone fisiche

Grazie alla positiva evoluzione della situazione economica del nostro Cantone, per gli anni 2022-2025 si prevede una crescita costante del gettito delle persone fisiche, e questo nonostante la riforma fiscale entrata in vigore nel 2024, di cui si è già menzionato in precedenza.

Il gettito cantonale base delle persone fisiche stimato per il 2025 ammonta CHF 24'710'600, in aumento del 2.5 % rispetto al 2024.

Gettito persone giuridiche

Il gettito cantonale base 2025 dell'imposta delle persone giuridiche è valutato in CHF 778'500, in calo di CHF 260'000 (pari al 25 %) rispetto ai dati 2024.

Questa contrazione è da ricondurre alla prevista riduzione nel 2025 dell'aliquota cantonale dell'imposta sull'utile dall'attuale 8 % al 5.5 %.

Il Municipio ha valutato la possibilità di compensare una parte di questa perdita di gettito attraverso la definizione di un moltiplicatore comunale d'imposta delle persone giuridiche più elevato rispetto alle persone fisiche, preferendo tuttavia mantenere lo stesso livello tra i due moltiplicatori, e ciò a beneficio degli attori economici presenti sul nostro territorio.



Imposta immobiliare e personale

Complice il marcato sviluppo immobiliare degli ultimi anni, l'imposta immobiliare comunale è valutata in rialzo a CHF 1'600'000.

Rimane per contro stabile il gettito dell'imposta personale (CHF 245'000).

Sopravvenienze d'imposta

Le sopravvenienze d'imposta si verificano quando, negli anni successivi, si accerta che i conguagli emessi sono superiori al gettito contabilizzato in sede di consuntivo. 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 CHF 739'000).

Essendo per loro natura molto volatili, le sopravvenienze per il 2025 sono state stimate prudenzialmente al ribasso a CHF 600'000.

Imposte suppletorie persone fisiche

Gli effetti e volumi della mini amnistia fiscale si sono ormai attenuati, per questo motivo la stima per il 2025 del gettito delle imposte suppletorie è stimato al ribasso a CHF 250'000, CHF 56'000 (-18 %) in meno rispetto al dato di consuntivo 2023.

GESTIONE CORRENTE

Considerazioni generali

Nell'allestimento del preventivo 2025 si è tenuto conto delle seguenti condizioni quadro:

- > la massa salariale comprende gli aumenti annuali, i passaggi alla classe superiore nonché l'adeguamento al rincaro (indicizzazione dello 0.5 % in linea con quanto proposto dal Consiglio di Stato per i funzionari cantonali);
- > per il rinnovo dei prestiti bancari, si è ipotizzato un tasso d'interesse medio dell'1.5 %;
- > i costi per l'approvvigionamento energetico sono stati adeguati in base ai costi consuntivi del 2023, 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.



Commento dei vari Dicasteri

Amministrazione

I costi dell'amministrazione nel 2025 segnano una crescita di CHF 400'000 rispetto al 2024.

Tale crescita è riconducibile essenzialmente alle spese del personale, e più precisamente agli avanzamenti e al rincaro degli stipendi, al potenziamento dell'Ufficio tecnico comunale (segretaria al 50 % entrata in funzione ad ottobre 2023, quindi non prevista nel preventivo 2024, e nuovo responsabile del settore edilizia pubblica e ambiente la cui entrata in funzione dovrebbe avvenire nel primo trimestre 2025) nonché all'assunzione, a contare dal 1° novembre 2024, della nuova responsabile dell'Ufficio controllo abitanti (a seguito della promozione a vice Segretaria comunale della precedente responsabile).

È stato inoltre aumentato di CHF 30'000 il credito a disposizione per la manutenzione degli stabili al fine di poter procedere con il risanamento di alcuni servizi pubblici. Si segnalano altresì minori ricavi per CHF 50'000 a seguito della scadenza del contratto di locazione presso la Casa Usignolo.

Sicurezza pubblica

I costi complessivi netti per l'intero comprensorio dei Comuni convenzionati del servizio della Polizia Intercomunale del Piano per il 2025 sono stimati in CHF 2'900'000.

Il costo netto a carico di Minusio - comprensivo della compensazione forfettaria annua di CHF 100'000 per la sede di Minusio - ammonta a CHF 1'037'900.

Si segnala che dal 2025 - con la nuova convenzione definitiva - la Polizia Intercomunale del Piano corrisponderà al Comune di Minusio CHF 24'000 per l'affitto della sede di Via Mezzaro.

Educazione

Il Dicastero educazione sconta gli effetti delle misure cantonali di risparmio.

La voce di ricavo "*sussidi cantonali stipendi docenti*" segna infatti una contrazione di CHF 55'000 riconducibile all'eliminazione del contributo cantonale per il finanziamento dei docenti specialisti di educazione fisica ed educazione musicale.

A titolo informativo, si segnala che per l'anno scolastico 2024-2025 nella scuola dell'infanzia sono iscritti 108 bambini suddivisi in 7 sezioni, mentre nella scuola elementare gli iscritti sono 242 (168 a Cadogno e 74 a Vignascia) suddivisi in 15 sezioni.

Si ricorda infine che, nel corso del prossimo anno, è pure prevista la nomina di un vice Direttore delle scuole comunali a tempo parziale (50 %).



Cultura e tempo libero

Le spese del settore della cultura e tempo libero segnano una crescita di CHF 160'000, riconducibile in misura di CHF 60'000 all'assunzione di un nuovo operaio comunale nella Squadra giardinieri (assunzione già avvenuta nel 2024 ma non inclusa nelle cifre del preventivo 2024), al nuovo Regolamento comunale per il sostegno alle attività giovanili (CHF 42'000) nonché ai maggiori contributi per il Locarno Film Festival (CHF 30'000 per il progetto Locarno 4.0).

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.

Rispetto al 2024, nel 2025 sono previsti maggiori costi per il SALVA (ambulanza) per CHF 60'000.

Previdenza sociale

La previdenza sociale rappresenta il centro di costi più importante del Comune.

Tra il 2024 e il 2025 questo settore segna un importante aumento pari a CHF 700'000, riconducibile in massima parte a oneri non influenzabili dal Comune, quali i contributi per gli anziani in Istituti (CHF +283'000), servizio assistenza cure (CHF +143'000), servizi di appoggio (CHF +83'000), prestazioni sociali (CHF +94'000) e contributi per i servizi di assistenza e per il mantenimento a domicilio (CHF +16'000).

Traffico

Non si segnalano particolari scostamenti.

Protezione ambiente

La protezione dell'ambiente nel 2025 segna minori costi netti rispetto al 2024 per complessivi CHF 340'000.

Questa evoluzione è da ricondurre ai maggiori introiti delle tasse d'uso delle canalizzazioni (CHF +335'000) il cui ricavo è interamente destinato alla copertura dei costi del Consorzio depurazione acque.

Economia pubblica

Il settore economia pubblica registra nel 2025 minori costi quantificati in CHF 70'000 riconducibili all'azzeramento delle spese per la ricertificazione del label "Città dell'energia" (conseguito nel 2024).



Finanze

Il gruppo 900 segna un'evoluzione al ribasso tra 2024 e 2025 per complessivi CHF 620'000.

All'origine di questo scarto vi sono i maggiori oneri per interessi (CHF +410'000), le minori sopravvenienze stimate (CHF -600'000) compensate solo in parte dai maggiori introiti sul fronte delle imposte suppletorie (CHF +100'000), dell'imposta alla fonte (CHF +50'000) e delle imposte sulle prestazioni in capitale della previdenza (CHF +50'000).

Commento alle voci di spesa

30 spese per il personale

Le spese per il personale ammontano a CHF 16'188'120, pari al 42.5 % del totale delle spese preventivate.

La diminuzione rispetto al preventivo 2024 è del 4.0 % ed è da ricondurre al passaggio dal profilo amministrativo del Corpo dell'ex polizia comunale nel nuovo Corpo della Polizia Intercomunale del Piano.

31 spese per beni e servizi

Le spese per beni e servizi sono stimate in CHF 6'237'000 e rappresentano il 16.4 % dei costi totali preventivati.

La minor spesa rispetto al 2024 è di CHF 70'000 (-1.1 %).

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 abbandonato quindi 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 2025 ammontano a CHF 882'000, pari al 2.3 % delle spese totali, in leggera crescita rispetto al 2024 (+1.1 %).

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 anche per il 2025 (CHF +410'000).

35 Versamenti a fondi

I versamenti a fondi del preventivo 2025 si riferiscono principalmente a riversamenti al fondo per energie rinnovabili (FER).

Rispetto al preventivo 2024 sono rimasti uguali.



36 Spese di trasferimento

Le spese di trasferimento ammontano a CHF 13'269'074 e rappresentano il 34.9 % delle spese totali stimate per il 2025.

Includono principalmente spese per contributi a Enti pubblici e terzi (CHF 9'964'378) e rimborsi a enti pubblici (CHF 3'022'000).

Questa tipologia di costi per sua natura è poco influenzabile da parte del Comune.

L'aumento di queste spese per il 2025 - stimato in circa CHF 800'000 - è da ricondurre all'evoluzione al rialzo dei contributi nel settore sociale, quali i contributi per gli anziani in Istituti (CHF +283'000), servizio assistenza cure (CHF +143'000), servizi di appoggio (CHF +83'000), prestazioni sociali (CHF +94'000), contributi per i servizi di assistenza e per il mantenimento a domicilio (CHF +16'000), le spese per i vari consorzi (SALVA: CHF +60'000, pompieri: CHF +20'000, protezione civile: CHF +15'000) nonché all'entrata in vigore del nuovo Regolamento per l'assegnazione di contributi per il sostegno alle attività giovanili (CHF 42'000).

Commento alle voci di ricavo

40 Ricavi fiscali (gettito escluso)

La voce ricavi fiscali ammonta a CHF 1'765'000 ed è composta principalmente da imposte alla fonte (CHF 550'000), sopravvenienze per imposte persone fisiche (CHF 600'000), imposte suppletorie (CHF 250'000) e imposte sulle prestazioni in capitale della previdenza (CHF 300'000).

I commenti inerenti al gettito d'imposta sono riportati nel relativo capitolo.

41 Regalie e concessioni

La voce regalie e concessioni ammonta a CHF 242'000 ed è composta principalmente in tasse per uso speciale delle strade e occupazione di aree pubbliche.

42 Tasse e retribuzioni

La voce tasse e retribuzioni ammonta a CHF 7'308'000 ed è composta essenzialmente dalle rette degli ospiti di Casa Rea con la relativa partecipazione delle casse malati (CHF 4'654'000), dalle tasse d'uso per prestazioni di servizio (CHF 2'065'000).

44 Ricavi finanziari

La voce ricavi finanziari ammonta a CHF 1'587'000 ed include interessi attivi (CHF 265'000), ricavi finanziari da imprese pubbliche (CHF 238'000) e redditi immobiliari dei beni amministrativi (CHF 1'083'000).



46 Ricavi da trasferimento

La voce ricavi da trasferimento ammonta a CHF 4'160'000 ed essenzialmente include rimborsi da Enti pubblici (CHF 850'000) e contributi da Enti pubblici e da terzi (CHF 3'255'000).

La diminuzione di questa voce tra 2025 e 2024 è pari a CHF 1'350'000 ed è da ricondurre, da un lato, all'azzeramento del recupero delle spese della polizia comunale a seguito del passaggio definitivo degli effettivi nella Polizia Intercomunale del Piano e, dall'altro, ad una previsione di minori sussidi cantonali per la gestione di Casa Rea.

Si osserva che tali sussidi vengono quantificati dal Cantone.

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 8'307'000 (9'868'000 - 1'561'000).

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, come per altro già successo in passato.

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 certe opere devono essere ancora oggetto di messaggio da presentare per approvazione al Consiglio comunale.



Le principali opere per l'anno 2025 sono elencate nella tabella seguente:

Stabili + manufatti diversi	uscite 2025	entrate 2025
Supplementi S.I	100'000.00	
Nuovo arredo Via Mezzaro	400'000.00	
Supporto esterno S.I - Elisarion - Ex Posta	5'000.00	
Concorso architettura ampliamento Casa Rea	175'000.00	
Risanamento tetto Casa Rea + fotovoltaico	250'000.00	
Opere ammodernamento Centro Elisarion + suppletorio	40'000.00	
Ristrutturazione e ampliamento stabile ex POSTA 1.a tappa	1'000'000.00	
Manutenzione straordinaria Porto comunale	100'000.00	
Nuova fermata TILO + opere annesse		320'000
Nuovo piazzale e arredo vario giochi Cadogno	350'000	
Concorso ristrutturazione e ampliamento Casa comunale	50'000	
Progettazione ristrutturazione stabile Parco Usignolo	50'000	
Nuovo area posteggio Elisarion	450'000	
Progetto nuovi magazzini comunali Mappo + mini ecocentro	50'000	
Ristrutturazione servizi igienici	30'000	
Progetto autosilo Mappo	50'000	
Bonifica stand di tiro Val di Contra	400'000	320'000
Totale stabili	3'500'000	640'000
Strade e sentieri	uscite 2025	entrate 2025
Via R. Simen - costruzione a nuovo 3 viadotti	2'000'000	500'000
Nuovi ponti Colli - Albaredo	50'000	
Progetto Posteggio Prato degli Asinelli S. Quirico	20'000	
Progetto ammodernamento illuminazione pubblica	20'000	
Nuova strada Ronco delle Monache 1.a Fase	100'000	
Progetto valorizzazione aree centrali Via S. Gottardo microcentri	40'000	
Adattamento fermate bus LDis - Remorino, Esplanade, Navegna	500'000	
Progetto adattamento fermata bus LDis - Piazza, Crocifisso, Mappo	60'000	
Risanamento ponti Panoramica		40'000
Progetto risanamento/ricostruzione ponti Mondacce, Storta e Riva	100'000	
Progetto riqualifica stradale Via Verbano	10'000	
Totale strade	2'900'000	540'000



Canalizzazioni	uscite 2025	entrate 2025
Supplemento aggiornamento progetto marzo 2021	100'000	
Supplemento strada di aggiramento Castagni	400'000	
Vicoli Centro paese Cappeletta - Orti e di Mezzo		62'000
Vicolo Torcett (nuovo)		12'000
Via G. Motta (Gottardo - Mezzaro)		32'000
Via Navegna/ Via R. Simen PGC 236-2370 / 235-236		60'000
Nuovo PGS + catasto allacciamenti privati + pubblico	750'000	
Prelevamento contr. di costruzione canalizzazioni CCC prov.		10'000
Nuovo collettore Via M.a delle Grazie		80'000
Nuovo collettore Via G. Frizzi (Via Brione - Via Scuole)	300'000	
Via Mondacce (opere diverse di migliona)		30'000
Nuovi collettori comparto Rivapiana e nuovo arredo vicoli - progetto	200'000	
Nuovi collettori comparto Rivapiana e nuovo arredo vicoli	250'000	
Totale canalizzazioni	2'000'000	286'000
Riali, riva e parchi	uscite 2025	entrate 2025
Consolidamento riale Navegna + sentiero parte alta		50'000
Progetto valorizzazione foce Navegna	50'000	
Opere di migliona arredo parchi giochi	50'000	15'000
Circuito pump truck Mappo	60'000	30'000
Totale riali, riva e parchi	160'000	95'000
Pianificazione	uscite 2025	entrate 2025
Pianificazione comparto Remorino	600'000	
Studi pianificatori diversi (v. elenco a seguire)	300'000	
Variante PR circuito pump truck Mappo	25'000	
Totale pianificazione	925'000	
Diversi	uscite 2025	entrate 2025
Opere PTL (piano trasporti del Locarnese)	68'000	
CDV - contributi di compensazione	65'000	
Nuovi veicoli comunali	250'000	
Totale diversi	383'000	
Totale lordo	9'868'000	1'561'000
sussidi / contributi	1'561'000	
Totale netto IVA incl.	8'307'000	

Tabella con principali investimenti previsti nel 2025

Diamo qui di seguito 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 31.12.2025 in CHF
30.06.2025	Corner Banca	0.30 %	4'000'000
30.06.2025	Banca Raiffeisen	2.39 %	19'500'000
30.06.2025	Banca Raiffeisen	2.09 %	5'000'000
	Totale in scadenza		28'500'000



B) Capitali per nuovi investimenti

Investimenti netti	Previsione al 31.12.2025 in CHF
Uscite lorde per investimenti	9'868'000
Entrate lorde per investimenti	1'561'000
Uscite nette per investimenti (esclusi ammortamenti)	8'307'000

C) Fabbisogno netto di capitali

Fabbisogno di capitali	Previsione al 31.12.2025 in CHF
Fabbisogno di capitali per rinnovo mutui	28'500'000
Fabbisogno di capitali per nuovi investimenti	8'307'000
Fabbisogno complessivo lordo di capitali	36'807'000
Risultato d'esercizio	121'754'000
Fabbisogno complessivo netto di nuovi capitali	36'685'246

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 attorno all'1.50 % (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

Dal 20 aprile 2012 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 questa ultima la soluzione adottata dal 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 sue 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 aperta la facoltà di proporre, in sede di esame del messaggio municipale, una proposta alternativa rispetto a quella municipale.

In particolare si dovrà tener conto:

- > 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); si ricorda che il 1° gennaio 2025 entrerà in vigore la modifica degli art. 177 e 178 della Legge organica comunale (LOC) approvata dal Parlamento il 4 novembre 2019 contestualmente ad una riforma fiscale (cfr. messaggio governativo 7684 del 10 luglio 2019); **con il preventivo 2025 i Comuni potranno quindi - per la prima volta - adottare due moltiplicatori distinti per le persone fisiche e per le persone giuridiche;**
- > 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** = $(\sum \text{spese correnti}) - (\sum \text{entrate correnti, salvo principali voci del gruppo 40})$
- > **fabbisogno netto** = fabbisogno - (imposta personale + imposta immobiliare)
- > **MA** = $(\text{fabbisogno netto}) \times 100 / (\text{gettito cantonale base})$



Il moltiplicatore aritmetico

Il moltiplicatore aritmetico dell'imposta comunale per l'anno 2025 del Comune si attesta all'81.53 %.

Calcolo moltiplicatore aritmetico	Stima 2025
Gettito base persone fisiche	24'710'600
Gettito base persone giuridiche	778'000
Gettito imposta cantonale base al 100% del moltiplicatore	25'488'600
Imposta personale	245'000
Imposta immobiliare	1'600'000
Totale gettito base (incl. imp.personale e immobiliare)	27'333'600
<u>Fabbisogno:</u>	
Spese operative	36'897'848
Spese finanziarie	820'000
Totale spese preventivate	37'717'848
Ricavi operativi	13'506'240
Ricavi finanziari	1'587'000
Totale ricavi preventivati	15'093'240
spese preventivate	37'717'848
./. Ricavi preventivati	-15'093'240
Fabbisogno preventivato	22'624'608
./. Gettito imposta personale	-245'000
./. Gettito imposta immobiliare	-1'600'000
Fabbisogno al netto delle imposte personali e immobiliari	20'779'608
<i>In % del gettito imposta cantonale base (100%)</i>	81.53%

Tabella con calcolo moltiplicatore aritmetico

Moltiplicatore aritmetico (MA) 2025: $20'779'608 \times 100 / 25'488'600 = 81.53 \%$

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, ecc.).

Si ricorda che il calcolo del possibile gettito 2025 si fonda sui dati di gettito 2021 (definitivo).



Proposta municipale per il moltiplicatore 2025

Per disporre degli elementi indispensabili e la fissazione del moltiplicatore d'imposta 2025 si è fatto capo alla seguente documentazione:

- > consuntivo 2023
- > preventivo 2025
- > Piano finanziario 2026-2028
- > stato delle emissioni delle imposte comunali
- > statistica delle valutazioni delle imposte comunali (stato: settembre 2024)

Stato delle finanze comunali

Il consuntivo 2023 ha chiuso con un avanzo d'esercizio di CHF 448'606, inferiore rispetto al risultato del consuntivo 2022 (CHF 722'532).

Il risultato d'esercizio del preventivo 2024 prevede un leggero avanzo di CHF 67'771.20.

Mantenendo l'attuale moltiplicatore comunale al 78 %, il preventivo 2025 chiuderebbe con un disavanzo d'esercizio di CHF 897'810.

Ipotizzando un ritmo d'investimenti medio annuo di CHF 8'000'000 sul periodo 2026-2028 (in linea quindi con quello del preventivo 2025), il risultato d'esercizio passerebbe quindi dall'avanzo di CHF 448'606 registrato nel 2023 ad un importante disavanzo di CHF 2'282'300 nel 2028.

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
RISULTATO D'ESERCIZIO	448'606	67'771	-897'810	-1'650'200	-1'953'900	-2'282'300

Inoltre, mantenendo il moltiplicatore al 78 %, l'autofinanziamento del Comune si ridurrebbe nei prossimi anni in modo considerevole, passando da CHF 1'680'783 (dati di consuntivo 2023) a CHF -1'000 nel 2028.

Con l'autofinanziamento negativo, nel 2028 il Comune dovrebbe indebitarsi non solo per finanziare gli investimenti ma anche per finanziare la gestione corrente.

In una simile situazione, la necessità d'intervenire sul moltiplicatore comunale d'imposta per attenuare questa evoluzione negativa appare evidente e giustificata.

	Consuntivo 2023	Preventivo 2024	Preventivo 2025	2026	2027	2028
AUTOFINANZIAMENTO	1'680'783	1'427'050	1'491'404	100'500	75'800	-1'000

Il Municipio, a fronte di quanto precede e al fine di permettere di affrontare gli ingenti investimenti previsti nell'immediato futuro in una posizione finanziariamente più solida, propone di aumentare i moltiplicatori comunali d'imposta delle persone fisiche e delle persone giuridiche all'82 %, così da avere un'evoluzione per i prossimi anni più vicina al valore del moltiplicatore aritmetico.

Questo incremento della pressione fiscale garantirà la chiusura dei conti per l'anno 2025 con un leggero avanzo d'esercizio e permetterà di garantire il raggiungimento di un autofinanziamento positivo anche sul medio termine.



Maggiori dettagli in merito all'evoluzione degli indicatori finanziari del Comune sul medio termine verranno forniti contestualmente alla presentazione del Piano finanziario.

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).

Restando a disposizione per tutte le informazioni che dovessero ancora necessitare invitiamo a

RISOLVERE :

1. Sono approvati i conti preventivi 2025 del Comune di Minusio, che prevedono costi per complessivi CHF 38'064'548.00 e ricavi per CHF 15'440'240.00, con un fabbisogno da coprire a mezzo imposta di CHF 22'624'308.00.
2. Il moltiplicatore d'imposta per le imposte dirette delle persone fisiche è fissato all'82 %.
3. Il moltiplicatore d'imposta per le imposte dirette delle persone giuridiche è fissato all'82 %.

Con distinta stima,

p. IL MUNICIPIO DI MINUSIO

Il Sindaco:

Renato Mondada

Il Segretario:

avv. Yassin Benhamza

Va per esame e preavviso alla Commissione della gestione

AZIENDA DELL'ACQUA POTABILE DI MINUSIO

Messaggio municipale
accompagnante i conti preventivi 2025

INDICE

Preventivo in sintesi

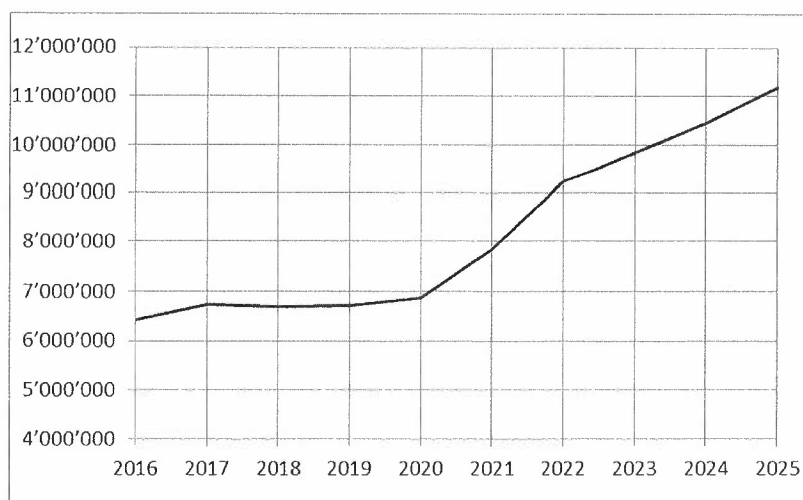
Rapporto sui conti preventivi 2025

1. Considerazioni generali
2. Conto di gestione corrente
3. Tariffe per l'anno di esercizio 2025
4. Conto degli investimenti
5. Finanziamento
6. Conclusioni

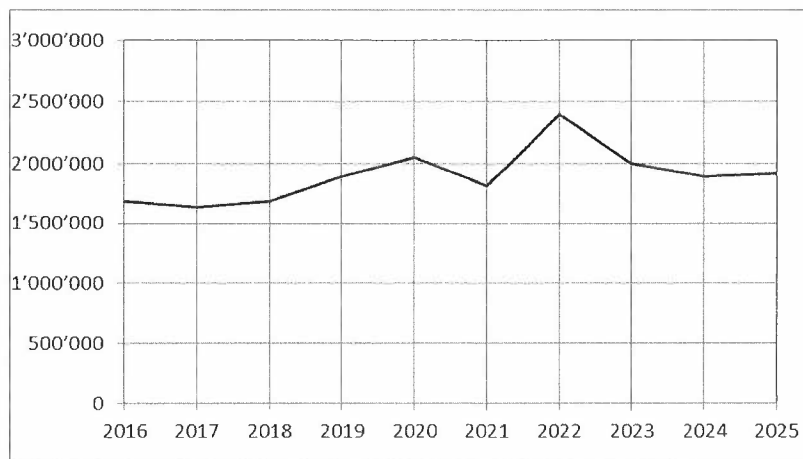
Preventivo in sintesi

Importi in CHF	2025 Preventivo	2024 Preventivo	2023 Consuntivo
Ricavi correnti	2'595'000.00	2'106'000.00	2'208'496.59
Spese correnti	1'908'954.00	1'885'959.00	1'888'872.74
Risultato	686'046.00	220'041.00	319'623.85
Investimenti netti	1'923'000.00	1'630'000.00	1'309'295.14
Autofinanziamento	53%	34%	50%
Impegni correnti verso il Comune <i>(stima chiusura al 31.12 anno precedente)</i>	<i>(11'040'000)</i>	<i>(9'850'000)</i>	9'300'000.00
Indebitamento complessivo al 31.12	11'200'000.00	10'450'000.00	10'159'967.78
Capitale proprio al 31.12	6'622'046.00	5'936'000.00	5'992'105.42

Indebitamento complessivo al 31 dicembre



Evoluzione spese correnti



Rapporto sui conti preventivi 2025

1. Considerazioni generali

Il presente preventivo è stato allestito tenendo conto 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 2025-2028 (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. Piano Economico-Finanziario 2025-2028

L'analisi economico-finanziaria e la stesura del piano finanziario 2025-2028 sono state affidate al professor Orlando Nosetti, la cui dettagliata relazione è allegata al presente documento.

Attualmente, l'indebitamento di ACAP nei confronti del Comune di Minusio ammonta a circa 11 milioni di franchi (proiezione consuntivo 2024), mentre la liquidità è diminuita da 573'000 CHF all'inizio dello scorso quadriennio a poco più di 190'000 CHF.

Nonostante i parametri finanziari attuali siano ancora sostenibili, la tendenza indica un preoccupante aumento del debito e una progressiva diminuzione della liquidità, situazione che potrebbe compromettere la stabilità finanziaria dell'Azienda nel medio-lungo termine.

Nel prossimo futuro, l'ACAP dovrà affrontare investimenti significativi per il rinnovo delle infrastrutture e la manutenzione straordinaria dei manufatti. Inoltre, è indispensabile realizzare opere volte a garantire la sicurezza e il potenziamento dell'approvvigionamento idrico di Minusio. Alcuni esempi sono il risanamento delle sorgenti, i lavori sulla Via Simen, il risanamento del rivestimento del Serbatoio di Albaredo e la costruzione della camera di interscambio tra Locarno e Minusio in zona Elisarion.

Questi investimenti sono essenziali per assicurare un servizio idrico di qualità, sicuro e affidabile per tutti i cittadini. Tuttavia, le condizioni finanziarie attuali rendono inevitabile un adeguamento delle tariffe, il primo dall'entrata in vigore del regolamento nel 2006.

L'aumento medio proposto è di circa il 25%, un intervento necessario per permettere all'ACAP di autofinanziare le future opere per una media del 40%, mentre il restante 60% sarà coperto attraverso prestiti. Senza questo adeguamento, l'Azienda non sarebbe in grado di sostenere i necessari investimenti, compromettendo la continuità e la qualità del servizio.

Le proiezioni finanziarie indicano che l'indebitamento raggiungerà circa 15,5 milioni di CHF nel 2028, ma parallelamente il capitale proprio crescerà fino a circa 8 milioni di CHF.

Questo equilibrio finanziario è cruciale per mantenere la solidità economica dell'ACAP e garantire la sua capacità di servire efficacemente la comunità.

Siamo consapevoli che un aumento delle tariffe rappresenta un impegno aggiuntivo per i cittadini, ma riteniamo che sia una misura responsabile e necessaria per il bene comune. Investire oggi nelle nostre infrastrutture idriche significa assicurare un futuro sostenibile e sicuro per Minusio.

Le simulazioni effettuate confermano che le nuove tariffe saranno in linea con quelle applicate nei comuni limitrofi.

Gli utenti con un consumo parsimonioso vedranno aumenti più contenuti, mentre utenti con consumi più abbondanti vedranno un aumento più consistente. L'incremento toccherà tutte le utenze presenti nel comprensorio di ACAP.

Il tariffario attuale già differenzia le tariffe a seconda della tipologia di allacciamento, costruzione e grandezza dell'oggetto allacciato.

Pertanto, tutte le tariffe del contratto base saranno aumentate del 20% e, per il calcolo del maggior consumo, si adotteranno un tasso di risparmio del 70% (oggi 80%) e una tariffa di 1.1 CHF/mc (oggi 0.75 CHF/mc).

Le nuove tariffe rientrano nei parametri stabiliti dal Regolamento dell'Azienda Comunale Acqua Potabile di Minusio e saranno formalizzate con ordinanza municipale.

3. Conto di gestione corrente

Il preventivo 2025 rispetto al preventivo 2024 presenta un aumento dei ricavi dovuti al previsto aumento delle tariffe. Sul fronte delle spese il preventivo 2025 presenta un leggero aumento rispetto al preventivo 2024 dovuto al rincaro dei costi del personale e dei costi di manutenzione. Per contro si è preventivato una leggera diminuzione delle spese di elettricità, visto l'andamento dei consumi e dei prezzi. Il preventivo 2025 rispetto al consuntivo 2023 presenta un aumento dei ricavi e un leggero aumento delle spese.

Grazie all'aumento delle tariffe, che ricordiamo saranno in linea con quelle applicate nei comuni limitrofi, l'avanzo di esercizio risulta superiore rispetto al preventivo 2024 e superiore al consuntivo 2023 con un aumento del capitale proprio, che verrà utilizzato per il finanziamento delle opere future.

- 30 (30) "*Spese per il personale*"
(preventivo 2025 rispetto al preventivo 2024 +3.9% rispetto al consuntivo 2023 +9.75)
Nel 2025 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 Viganì 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 e lo stipendio per gli *Operatori di rete AAP* del signor Paride Frustillo e del signor Trendafilov 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.

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 2025 rispetto al preventivo 2024 +2.7%; rispetto al consuntivo 2023 +2.3%)
Elenchiamo le principali osservazioni riguardanti le differenze riscontrabili tra preventivo 2024 e consuntivo 2023.

Si prevedono consumi di elettricità in linea con il 2024. Per la stazione intercomunale il contratto in vigore ci garantisce le tariffe stabilite nel 2021 con il gestore di rete ancora per tutto il 2025. Non si prevedono aumenti dei volumi pompanti in quota, a meno di periodi di siccità non prevedibili. Si prevedono aumenti per le voci delle manutenzioni in particolare nell'acquisto dei materiali.

- 33 (33) “*ammortamenti beni amministrativi*”
(preventivo 2025 rispetto al preventivo 2024 +3.9%; rispetto al consuntivo 2023 +1.8%)
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 2025 è stato effettuato in conformità con l'attuale normativa che consente l'ammortizzazione degli investimenti relativi a opere completate.
- 34 (32) “*Spese finanziarie*”
(preventivo 2025 rispetto al preventivo 2024 +5.1%; rispetto al consuntivo 2023 +12.8%)
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 2024 che al consuntivo del 2023.
- 38 (38) “*Spese straordinarie*”
(La voce "Spese Straordinarie" è stata introdotta nel consuntivo del 2022 in risposta all'evento legato alla Verzasca SA)
Non si prevedono ulteriori spese legate al caso Verzasca SA.
- 42 (434) “*Tasse uso e prestazioni di servizio*”
(preventivo 2025 rispetto al preventivo 2024 +23.6 % rispetto al consuntivo 2023 17.5%)
Il preventivo 2025 rispetto al preventivo 2024 e sia al consuntivo 2023 presenta un aumento delle entrate, dovute all'aumento delle tariffe.
- 48 (434) “*Ricavi straordinari*”
(questa voce è stata introdotta nel consuntivo 2022 a fronte dell'evento della Verzasca SA)
Non si prevedono ulteriori ricavi legati al caso Verzasca SA nel 2025. Si è raggiunto un accordo con il quale la Verzasca SA versa un ammontare di CHF 250'000.00 e il comune di Tenero-Contra una cifra di 55'153.90 CHF a parziale copertura dei costi sostenuti. La somma sarà contabilizzata nel consuntivo 2024.
L'accordo raggiunto è soddisfacente considerando che i costi per le spese legali sono state rimborsate dall'assicurazione di protezione giuridica CAP e le ore impiegate dal personale ACAP per le operazioni di messa in sicurezza sono state condonate. Va anche considerato che con il raggiungimento del citato accordo si chiude una vicenda che avrebbe sicuramente aggravato l'ammontare dei costi senza un sicuro raggiungimento di un totale indennizzo.

4. Tariffe per l'anno di esercizio 2025

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 2025:
Prezzo del maggior consumo per m3 oltre il consumo di diritto fr. 1.10
(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 2025:
Fattore di risparmio al consumo 70%
(consumo di diritto = $tassa\ base * fattore\ di\ risparmio / prezzo\ maggior\ consumo$)
(limiti previsti dal Regolamento: massimo 100%; minimo 50%)

5. 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 2025 si prevede di investire fr. 1'923'000.00— , suddivisi in:

- fr.	8'000.--	Progettazione opere prioritarie 2017/2020.
- fr.	100'000.--	Ponti Via Simen (Via Navegna – Via Verbano).
- fr.	70'000.--	Progettazione opere prioritarie 2021-2024.
- fr.	350'000.--	Risanamento gruppo sorgenti Sira e Romerio.
- fr.	200'000.--	Via Brione Tratta Entrina fino Via Albaredo.
- fr.	200'000.--	Risanamento gruppo sorgenti Fontai.
- fr.	40'000.--	Progettazione opere prioritarie 2013-2014.
- fr.	100'000.--	Rinnovo tubazione Via Verbano fermata Tilo a V. Simen.
- fr.	120'000.--	Via Moranda da Civico 10 Collegamento Via Orselina.
- fr.	60'000.--	Via Simen provvisori ponte Navegna.
- fr.	200'000.--	Via Contra – Piccolo Mondo.
- fr.	70'000.--	Strada privata sotto cabina Ronchini.
- fr.	75'000.--	Condotta d'adduzione Cordonico – Ronco di Bosco.
- fr.	50'000.--	Ammodernamento telegestione.
- fr.	100'000.--	Pompe pozzi alle Brere.
- fr.	70'000.--	Ciossi Valvola Regolatrice.
- fr.	20'0000.--	Analisi dei pericoli e rischi pozzi Brere.
- fr.	70'000.--	Allestimento W12
- fr.	20'000.--	Progetto GIS II.

6. Finanziamento

L'onere netto per investimenti sarà autofinanziato nella misura del 53%, 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.

7. Conclusioni

Onorevoli signori Presidente e Consiglieri,

il preventivo 2025, che sottoponiamo per accettazione, espone le necessarie considerazioni di carattere amministrativo e tecnico.

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

RISOLVERE

1. Il bilancio preventivo dell'Azienda comunale acqua potabile per l'esercizio 2025, gestione corrente, che presenta
 - un totale di uscite correnti di fr. 1'908'954.00
 - un totale di entrate correnti di fr. 2'595'000.00
 - un avanzo di esercizio di fr. 686'046.00è 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 2025:
 - è approvato il prezzo del maggior consumo per m3 oltre il consumo di diritto, stabilito a fr. 1.10.
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 2025:
 - è approvato il fattore di risparmio al consumo, stabilito a 70%.

Con distinta stima,

p. IL MUNICIPIO DI MINUSIO

Il Sindaco:



Renato Mondada

Il Segretario:



avv. Yassin Benhamza