



COMUNE DI MINUSIO

Cancelleria
Via San Gottardo 60
Casella postale 115
6648 Minusio

+41 91 735 81 81
cancelleria@minusio.ch
www.minusio.ch

All'onorando
Consiglio comunale di
Minusio

Ris. mun.: 643/2025

Minusio, 28.04.2025

MM N° 6/2025 accompagnante il bilancio consuntivo dell'Amministrazione comunale e dell'Azienda comunale acqua potabile per l'esercizio 2024

Onorevoli Presidente e Consiglieri,

vi sottoponiamo per esame ed approvazione il bilancio consuntivo dell'Amministrazione comunale e dell'Azienda comunale acqua potabile per l'esercizio 2024.

CONSIDERAZIONI GENERALI

Nella gestione corrente, a fronte di un'entrata complessiva di CHF 39'151'394.87, la spesa globale è stata di CHF 39'573'835.41.

Rispetto al preventivo si registrano maggiori uscite pari a CHF 1'977'772.61, le quali sono solo in parte compensate dalle maggiori entrate di CHF 1'487'560.87.

		Consuntivo	Preventivo	Differenza
Entrate	CHF	39'151'394.87	37'663'834.00	1'487'560.87
Uscite	CHF	39'573'835.41	37'596'062.80	1'977'772.61
Risultato d'esercizio	CHF	-422'440.54	67'771.20	-490'211.74

Il dettaglio degli scostamenti tra consuntivo e preventivo suddiviso per genere di conto è illustrato qui di seguito:

Differenza di spese in CHF migliaia (+ 1'977.77)

- 30 Spese per il personale (+ 144.08)
- 31 Spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio (+ 838.33)
- 33 Ammortamenti beni amministrativi (-)
- 34 Spese finanziarie (+ 374.74)
- 35 Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali (+ 44.35)
- 36 Spese di trasferimento (+ 636.47)
- 39 Addebiti interni (- 60.0)



Differenza dei ricavi in CHF migliaia (+ 1'487.56)

- 40 Ricavi fiscali (+ 1'065.36)
- 41 Regalie e concessioni (+ 12.32)
- 42 Tasse e retribuzioni (+ 282.84)
- 43 Ricavi diversi (+ 8.49)
- 44 Ricavi finanziari (+ 15.12)
- 45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali (- 10.00)
- 46 Ricavi da trasferimento (+ 173.41)
- 49 Accrediti interni (- 60.00)

GESTIONE CORRENTE

Il consuntivo 2024 chiude con un disavanzo d'esercizio di CHF 422'440.54, segnando un peggioramento di CHF 490'211.74 rispetto al risultato preventivato (che prevedeva un avanzo d'esercizio di CHF 67'771.20).

Il risultato d'esercizio 2024, così come attestano anche gli indicatori finanziari allegati, conferma la fragile situazione delle finanze comunali, situazione già anticipata nell'ambito del consuntivo dell'esercizio 2023 e che ha portato - contestualmente al preventivo 2025 - alla decisione di aumentare il moltiplicatore comunale d'imposta dal 78 % all'82 %.

Riassunto	Consuntivo	Preventivo	Variazione	Var. %	Consuntivo	Var. %
Consuntivo 2024	2024	2024	cons-prev '24	cons-prev	2023	'24 - '23
Spese operative	38'493'094.94	36'830'062.80	1'663'032.14	4.5 %	36'811'405.74	4.6 %
Ricavi operativi	37'255'266.04	35'722'834.00	1'532'432.04	4.3 %	36'096'471.64	3.2 %
Risultato operativo	-1'237'828.90	-1'107'228.80	-130'600.10	11.8 %	-714'934.10	73.1 %
Spese finanziarie	784'740.47	410'000.00	374'740.47	91.4 %	515'965.55	52.1 %
Ricavi finanziari	1'600'128.83	1'585'000.00	15'128.83	1.0 %	1'679'506.06	-4.7 %
Risultato finanziario	815'388.36	1'175'000.00	-359'611.64	-30.6 %	1'163'540.51	-29.9 %
Risultato ordinario	-422'440.54	67'771.20	-490'211.74	-723.3 %	448'606.41	-194.2 %

Riassunto consuntivo 2024 - addebiti interni esclusi

Gli investimenti netti effettuati nel 2024 (pari a CHF 4.30 milioni) sono stati notevolmente inferiori rispetto a quanto preventivato (CHF 9.60 milioni).

Questo scostamento è da ricondurre prevalentemente al posticipo (a causa anche di opposizioni) dell'inizio dei lavori del rifacimento dei ponti in Via R. Simen (il cui cantiere verrà avviato a luglio 2025) e della ristrutturazione dell'ex edificio postale, progetto in parte rivisto dal Municipio e per il quale entro l'inizio dell'estate verrà licenziato un nuovo messaggio all'attenzione del Consiglio comunale.

Riassunto	Consuntivo	Preventivo	Variazione	Var. %	Consuntivo	Var. %
Consuntivo 2024	2024	2024	cons-prev '24	cons-prev	2023	'24 - '23
Uscite investimenti	4'336'563.80	9'942'500.00	-5'605'936.20	-56.4 %	7'751'837.08	-44.1 %
Entrate investimenti	33'655.95	338'000.00	-304'344.05	-90.0 %	62'925.10	-46.5 %
Investimenti netti	4'302'907.85	9'604'500.00	-5'301'592.15	-55.2 %	7'688'911.98	-44.0 %

Riassunto investimenti netti 2023

**SPESE**

Il consuntivo 2024 presenta un generale aumento dei costi complessivi (operativi e finanziari) sia rispetto al preventivo 2024 (+5.3 %) che al consuntivo 2023 (+5.2 %).

Rispetto al preventivo l'aumento dei costi è da imputare principalmente alla crescita delle spese per beni e servizi (+13.3 % pari a CHF 838'000), delle spese di trasferimento (+5.1 % pari a CHF 636'000), delle spese finanziarie (+91 % pari a 374'000) e dei costi del personale (+0.9 % pari a CHF 144'000).

Costi	Consuntivo	Preventivo	Variazione	Var. %	Consuntivo	Var. %
Consuntivo 2024	2024	2024	cons-prev '24	cons-prev	2023	'24 - '23
Spese per il personale	17'008'573.70	16'864'493.80	144'079.90	0.9 %	16'908'092.60	0.6 %
Spese per beni e servizi	7'145'931.55	6'307'600.00	838'331.55	13.3 %	6'389'085.31	11.8 %
Ammortamenti BA	872'372.00	872'583.00	-211.00	0.0 %	851'939.00	2.4 %
Spese finanziarie	784'740.47	410'000.00	374'740.47	91.4 %	515'965.55	52.1 %
Versamenti a fondi	364'358.58	320'000.00	44'358.58	13.9 %	289'462.00	25.9 %
Spese di trasferimento	13'101'859.11	12'465'386.00	636'473.11	5.1 %	12'372'826.83	5.9 %
Addebiti interni	296'000.00	356'000.00	-60'000.00	-16.9 %	296'000.00	0.0 %
Costi totali	39'573'835.41	37'596'062.80	1'977'772.61	5.3 %	37'623'371.29	5.2 %

Suddivisione dei costi per categoria

Di seguito vengono riportate alcune considerazioni relative alle singole categorie di costo, utili per meglio interpretare il consuntivo in esame.

30 Spese per il personale

I costi per il personale ammontano a CHF 17 milioni e rappresentano il 43 % del totale delle spese del Comune.

Il loro aumento rispetto al 2023 (+0.6 %) è stato influenzato principalmente dai normali scatti di anzianità e dall'adeguamento degli stipendi al carovita dell'1.0 %.

L'adeguamento al rincaro deciso dal Consiglio comunale non era stato considerato nel preventivo 2024, per questo motivo il costo effettivo del personale supera anche il preventivo dello 0.9 % (pari a CHF 144'000).

31 Spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio

La categoria di costo "spese per beni e servizi" rappresenta il 18 % del totale delle spese del Comune e include tutti i costi legati alle manutenzioni, ai materiali, ai trasporti, alle attrezzature, all'energia, alle consulenze, agli affitti, ai rifiuti, ecc.

Rispetto all'anno precedente e al preventivo si osserva una crescita delle spese per beni e servizi di circa CHF 838'000 (+11.8 % rispetto al 2023 e +13.3 % rispetto al preventivo).

Il forte incremento di questa spesa è principalmente da ascrivere ai maggiori costi relativi alle voci "manutenzioni", i quali - nelle loro varie declinazioni (stabili, sentieri, campi, strade, veicoli, ecc.) nel 2024 sono aumentati di CHF 719'000 rispetto al preventivo.

Segnano una crescita anche i costi legati all'energia (+ CHF 44'000) e le spese per consulenze e perizie (+ CHF 15'000) e le spese per materiale e merci (+ CHF 44'000).



Di segno opposto hanno per contro evoluto le seguenti spese:

- > servizi di terzi (- CHF 140'000): il calo è da ricondurre ai minori costi legati al traffico regionale (FART);
- > locazioni e affitti di immobili (- CHF 55'000), a seguito del trasloco della sesta e settima sezione della scuola dell'infanzia da stabili di proprietà di terzi alla nuova sede ampliata di Via Mezzaro.

33 Ammortamenti

A partire dal 2022 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 al completamento della loro costruzione / del loro acquisto).

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.

Il costo per gli ammortamenti dei beni amministrativi nel 2024 ammonta a CHF 872'372 in linea con il costo 2023 (CHF 851'939).

34 Spese finanziarie

Le spese finanziarie sono praticamente composte quasi esclusivamente da interessi passivi sui mutui. Nel 2024 l'ammontare dei prestiti a lungo termine ricevuti da istituti finanziari è cresciuto di CHF 3 milioni, passando da CHF 47.5 milioni a CHF 50.0 milioni.

Sono inoltre stati accesi mutui a breve termine per CHF 6.0 milioni (di cui 2 milioni già rimborsati nel corso dell'anno corrente).

A ciò s'aggiunge che, sempre nel 2024, sono scaduti contratti di prestito in essere per complessivi CHF 12 milioni, i quali erano stati stipulati a tassi d'interesse molto favorevoli (circa 0.45 % in media).

La concomitanza di queste circostanze con l'aumento generale dei tassi d'interesse sui mercati finanziari ha causato un maggior costo d'interessi rispetto al preventivo di circa CHF 371'000.

Muti e interessi Istituti di credito	mutui		costo interessi		interesse
	31.12.2024	31.12.2023	2024	2023	
CORNER BANCA 20/25	4'003'011	4'003'011	12'365	15'051	0.30 %
POSTFINANCE 21/26	5'000'000	5'000'000	8'500	8'500	0.17 %
POSTFINANCE 15/23	-	-	-	40'200	0.67 %
POSTFINANCE A BREVE TERMINE	6'000'000	-	29'536	-	0.49 %
BANCA RAIFFEISEN 22/23	-	-	-	16'275	0.47 %
BANCA STATO 18/24	-	8'000'000	22'828	44'611	0.55 %
BANCA STATO 24/28	8'000'000	-	61'333	-	1.50 %
BANCA STATO 24/29	7'000'000	-	53'667	-	1.50 %
BANCA RAIFFEISEN 19/24	-	4'000'000	4'868	9'600	0.24 %
BANCA STATO 21/25	2'000'000	2'000'000	5'704	5'678	0.17 %
FOND. IST. COLLETTORE LPP 22/23	-	-	-	43'800	1.08 %
BANK VONTOBEL 22/23	-	-	-	71'783	1.18 %
BANCA RAIFFEISEN 2023/2025	19'500'000	19'500'000	466'050	233'025	2.39 %
BANCA RAIFFEISEN 2023/2025	5'000'000	5'000'000	104'500	25'544	2.09 %
Mutui e interessi totali	56'503'011	47'503'011	769'351	514'068	1.36 %

Mutui e costo interessi 2024



Si osserva che nel 2025 scadranno contratti di mutuo per CHF 30.5 milioni, una parte dei quali (CHF 24.5 milioni) potrà verosimilmente venir rifinanziata a tassi d'interesse medi più favorevoli.

35 *Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali*

I versamenti a fondi si riferiscono ai riversamenti al Fondo per le energie rinnovabili (FER) e per l'eliminazione dei rifiuti.

Rispetto al consuntivo 2023 i versamenti a fondi sono aumentati in quanto il risultato dell'attività di eliminazione dei rifiuti è stato un avanzo di CHF 53'000.

Si osserva che nel 2023 il risultato era stato un disavanzo di CHF 85'920.

A livello di riversamento al FER si constata una diminuzione delle richieste d'incentivi comunali per progetti energetici, ciò che si è tradotto per una riduzione del versamento al fondo da CHF 289'462 nel 2023 a CHF 271'338 nel 2024.

36 *Spese di trasferimento*

Le spese di trasferimento ammontano a CHF 13.1 milioni e rappresentano il 33 % dei costi comunali. Includono principalmente spese per contribuiti a Enti pubblici e terzi (CHF 10.1 milioni) e rimborsi a Enti pubblici (CHF 2.7 milioni).

Nel 2024 le spese di trasferimento sono aumentate di CHF 729'000 (+5.9 %) rispetto al 2023 e di CHF 636'000 rispetto al preventivo (+5.1 %).

Questa tipologia di costi per sua natura è poco influenzabile da parte del Comune ed è destinata a crescere ulteriormente nel prossimo futuro in ragione in particolare dell'invecchiamento della popolazione e del conseguente aumento del costo delle spese per gli anziani.

Costi	Consuntivo	Preventivo	Var. '24	Consuntivo	Var.
Consuntivo 2024	2024	2024	cons-prev	2023	'24 - '23
Quote di ricavo a favore del Cantone	68'505.60	86'000.00	-17'494	74'524.88	-6'019
Rimborsi al Cantone	195'779.90	233'000.00	-37'220	247'081.90	-51'302
Rimborsi a Comuni, Consorzi e altri enti	2'281'799.65	2'460'000.00	-178'200	2'186'622.65	95'177
Rimborso ad imprese di diritto pubblico	199'522.20	220'000.00	-20'478	199'583.20	-61
Contributi perequativi ai comuni	27'549.00	20'000.00	7'549	20'056.00	7'493
Contributi al Cantone	4'005'741.74	3'847'890.00	157'852	3'741'920.31	263'821
Contributi a Comuni e altri enti locali	5'419'889.02	4'651'000.00	768'889	4'839'517.84	580'371
Contributi ad imprese di diritto pubblico	79'000.00	79'000.00	-	79'000.00	-
Contributi ad org. senza scopo di lucro	300'937.40	305'800.00	-4'863	291'449.70	9'488
Contributi ad economie private	346'438.60	386'000.00	-39'561	516'374.35	-169'936
Amm. pianificati su contributi per inv.	176'696.00	176'696.00	-	176'696.00	-
Spese di trasferimento	13'101'859.11	12'465'386.00	636'473	12'372'826.83	729'032

Spese di trasferimento



Analizzando le principali variazioni rispetto al preventivo si evidenzia in particolare:

- > rimborsi a Comuni, Consorzi e altri Enti: - CHF 178'000: contrazione da ricondurre in particolare alle minori spese per il Consorzio depurazione acque (- CHF 195'000) e per il servizio di Polizia Intercomunale (- CHF 48'000) le quali hanno compensato le maggiori spese del Consorzio pulizia lago Verbano (+ CHF 37'000) e pompieri (+ CHF 16'000);
- > contributi a Comuni e altri enti locali + CHF 768'000: aumento influenzato dalla crescita del gettito accertato 2021 rispetto a quello relativo al 2020; trattasi infatti principalmente di contributi per anziani e per servizi di appoggio, i quali sono stati stimati con base gettito accertato 2021;
- > contributi al Cantone + CHF 157'000: evoluzione legata principalmente all'aumento dei costi relativi ai contributi della previdenza sociale.

39 Addebiti interni

Negli addebiti interni sono contabilizzate le poste interne tra i Servizi comunali.

Il totale degli addebiti interni coincide con il totale degli accrediti interni (gruppo 49).

RICAVI

Il totale dei ricavi 2024 è di CHF 39.1 milioni, in crescita del 2.8 % rispetto all'anno precedente e del 3.9 % rispetto alle stime di preventivo.

Tale crescita è stata determinata dall'aumento dei ricavi fiscali (+4.6 % pari a CHF 1'065'365), delle tasse e retribuzioni (+4.1 % pari a CHF 282'843) e dei ricavi da trasferimento (+3.1 % pari a CHF 173'409).

Ricavi	Consuntivo	Preventivo	Variazione	Var. %	Consuntivo	Var. %
Consuntivo 2024	2024	2024	cons-prev '24	cons-prev	2023	'24 - '23
Ricavi fiscali	-24'047'059.00	-22'981'694.00	-1'065'365.00	4.6%	-22'829'564.43	5.3%
Regalie e concessioni	-239'526.20	-227'200.00	-12'326.20	5.4%	-239'959.65	-0.2%
Tasse e retribuzioni	-7'257'243.21	-6'974'400.00	-282'843.21	4.1%	-7'036'029.65	3.1%
Ricavi diversi	-29'488.00	-21'000.00	-8'488.00	40.4%	-20'400.00	44.5%
Ricavi finanziari	-1'600'128.83	-1'585'000.00	-15'128.83	1.0%	-1'679'506.06	-4.7%
Prelievi da fondi	-	-10'000.00	10'000.00	-100.0%	-85'920.29	-100.0%
Ricavi da trasf.	-5'681'949.63	-5'508'540.00	-173'409.63	3.1%	-5'884'597.62	-3.4%
Accrediti interni	-296'000.00	-356'000.00	60'000.00	-16.9%	-296'000.00	0.0%
Ricavi totali	-39'151'394.87	-37'663'834.00	-1'487'560.87	3.9%	-38'071'977.70	2.8%

Ricavi 2024 suddivisi per tipologia

**40 Ricavi fiscali**

L'importo totale dei ricavi fiscali ammonta a CHF 24.05 milioni e si compone nel modo seguente:

RICAVI FISCALI	C2024	C2023	VAR. C24-C23	in %
IMPOSTE DI ESERCIZIO PERSONE FISICHE	18'330'000.00	18'649'800.00	-319'800.00	-1.7%
SOPRAVENIENZE IMPOSTE PERSONE FISICHE	1'676'112.80	739'893.36	936'219.44	126.5%
IMPOSTE SUPPLETORIE PERSONE FISICHE	314'048.25	306'441.10	7'607.15	2.5%
COMPUTO GLOBALE D'IMPOSTA	-16'595.95	-28'661.40	12'065.45	-42.1%
IMPOSTE ALLA FONTE PERSONE FISICHE	734'945.20	606'787.17	128'158.03	21.1%
IMPOSTE PERSONALI DI ESERCIZIO PERSONE FISICHE	245'000.00	242'000.00	3'000.00	1.2%
ALTRE IMPOSTE SUL REDDITO E SULLA SOSTANZA	35'146.45	-	35'146.45	
IMPOSTE SU VERSAMENTI IN CAPITALI	370'818.95	345'078.20	25'740.75	7.5%
IMPOSTE SU VINCITE	183.30	234.00	-50.70	-21.7%
IMPOSTE DI ESERCIZIO PERSONE GIURIDICHE	826'800.00	522'600.00	304'200.00	58.2%
IMPOSTE IMMOBILIARI DI ESERCIZIO	1'500'000.00	1'420'000.00	80'000.00	5.6%
IMPOSTE DI POSSESSO	30'600.00	25'392.00	5'208.00	20.5%
TOTALE	24'047'059.00	22'829'564.43	1'217'494.57	5.3%

Ricavi fiscali 2024

I ricavi fiscali 2024 segnano un aumento del 5.3 % rispetto al precedente consuntivo, per un importo complessivo pari a CHF 1.22 milioni.

Questo maggior introito è da ricondurre essenzialmente alla registrazione d'importanti sopravvenienze sul fronte delle imposte delle persone fisiche relative agli anni precedenti (+ CHF 936'000), nonché all'evoluzione al rialzo del gettito di competenza delle persone giuridiche (+ CHF 304'000) e dell'imposta alla fonte (+ CHF 128'000).

A fronte di queste maggiori entrate si registra al contempo una contrazione del gettito di competenza delle persone fisiche, la quale è da ricondurre agli effetti delle modifiche della Legge tributaria entrate in vigore nel 2024 a seguito dell'approvazione in votazione popolare della riforma fiscale "Aggiornamento della fiscalità delle persone fisiche".

41 Regalie e concessioni

L'evoluzione di questa categoria di ricavo, che si riferisce principalmente alle tasse d'occupazione delle aree pubbliche, è stabile sugli stessi valori del 2023.

42 Tasse e retribuzioni

Le tasse e retribuzioni sono composte dalle rette per Casa Rea (CHF 2.3 milioni), dalla partecipazione delle casse malati alle rette per Casa Rea (CHF 2.3 milioni) e dalle tasse d'uso (CHF 1.8 milioni) quali rifiuti, canalizzazioni, mense, ecc.

Rispetto al 2023 l'evoluzione complessiva di questa voce registra un aumento del 3.1 % pari a CHF 220'000.



Ricavi da tasse e retribuzioni	Consuntivo	Preventivo	Variazione	Var. %	Consuntivo	Var. %
Consuntivo 2024	2024	2024	cons-prev '24	cons-prev	2023	'24 - '23
Tasse d'esenzione	-40'000.00	-	-40'000.00		-	
Tasse per servizi amministrativi	-340'553.34	-353'000.00	12'446.66	-3.5%	-353'180.30	-3.6%
Tasse e rette di ospedali e ospizi	-4'652'087.16	-4'670'000.00	17'912.84	-0.4%	-4'546'257.32	2.3%
Tasse d'uso e per prestazioni di servizio	-1'835'801.01	-1'722'300.00	-113'501.01	6.6%	-1'741'552.24	5.4%
Ricavi da vendite	-71'566.05	-56'600.00	-14'966.05	26.4%	-130'357.34	-45.1%
Rimborsi	-312'335.65	-171'500.00	-140'835.65	82.1%	-263'422.45	18.6%
Multe	-4'900.00	-1'000.00	-3'900.00	390.0%	-1'260.00	288.9%
Tasse e retribuzioni	-7'257'243.21	-6'974'400.00	-282'843.21	4.1%	-7'036'029.65	3.1%

Tasse e retribuzioni 2024

44 Ricavi finanziari

Ricavi finanziari	Consuntivo	Preventivo	Variazione	Var. %	Consuntivo	Var. %
Consuntivo 2024	2024	2024	cons-prev '24	cons-prev	2023	'24 - '23
Interessi attivi	-228'959.28	-266'000.00	37'040.72	-13.9%	-272'046.56	-15.8%
Ricavi da imprese pubb.	-279'270.00	-238'000.00	-41'270.00	17.3%	-279'270.00	0.0%
Redditi immobiliari	-1'091'899.55	-1'081'000.00	-10'899.55	1.0%	-1'128'189.50	-3.2%
Ricavi finanziari	-1'600'128.83	-1'585'000.00	-15'128.83	1.0%	-1'679'506.06	-4.7%

Ricavi finanziari 2024

I ricavi finanziari per interessi attivi sono composti principalmente da interessi per prestiti all'Azienda comunale acqua potabile (CHF 146'000) e interessi di mora su imposte (CHF 72'000).

I ricavi da imprese pubbliche includono i dividendi dalle partecipazioni nella Società Elettrica Sopracerina (CHF 270'660) e Kursaal Locarno SA (CHF 8'610).

Infine i redditi immobiliari sono gli affitti per locazione di edifici e terreni di proprietà del Comune (Ristorante L'approdo, ecc.), tasse per posteggi, ormeggio natanti, ecc.

45 Prelievi da fondi e finanziamenti speciali

Questa voce si riferisce ai prelievi dai fondi di manutenzione straordinaria delle canalizzazioni e di eliminazione dei rifiuti.

Nel 2024 non sono stati effettuati prelievi.

46 Ricavi da trasferimento

Ricavi da trasferimento	Consuntivo	Preventivo	Variazione	Var. %	Consuntivo	Var. %
Consuntivo 2024	2024	2024	cons-prev '24	cons-prev	2023	'24 - '23
Quote di ricavo	-24'015.00	-50'000.00	25'985.00	-52.0%	-40'130.54	-37.9%
Rimborsi enti pubblici	-2'087'454.15	-2'069'500.00	-17'954.15	0.9%	-2'137'261.05	62.8%
Contributi	-3'564'350.83	-3'385'040.00	-179'310.83	5.3%	-3'701'363.28	14.5%
Altri ricavi da trasf.	-6'129.65	-4'000.00	-2'129.65	53.2%	-5'842.75	100.0%
Ricavi trasferimento	-5'681'949.63	-5'508'540.00	-173'409.63	3.1%	-5'884'597.62	32.0%

Ricavi da trasferimento 2024



I ricavi da trasferimento includono:

- > rimborsi Enti pubblici (CHF 2.1 milioni) per recupero spese Polizia Intercomunale (CHF 1.3 milioni), spese Autorità Regionale di Protezione (CHF 478'000), case anziani (CHF 128'000), ecc.;
- > contributi cantonali (CHF 3.6 milioni) per la gestione delle case per anziani (CHF 2.5 milioni), stipendi docenti (CHF 717'000), contributi FER (CHF 271'000), ecc.

I maggiori ricavi sono da ricondurre alla rettifica del sussidio cantonale per Casa Rea relativo ad anni precedenti.

CONSUNTIVO SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE

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

Consuntivo 2024 Secondo classificazione	Consuntivo '24		Preventivo '24		Variazione cons-prev			
	Spese	Ricavi	Spese	Ricavi	Spese		Ricavi	
Amministrazione	4'017'832.33	-615'636.09	3'356'370.00	-553'000.00	661'462.33	20%	-62'636.09	11%
Sicurezza pubblica	3'818'160.79	-2'034'774.10	3'802'453.80	-2'021'200.00	15'706.99	0%	-13'574.10	1%
Educazione	5'003'635.62	-1'020'132.50	5'072'100.00	-1'041'000.00	-68'464.38	-1%	20'867.50	-2%
Cultura e tempo libero	1'652'044.04	-43'305.66	1'302'300.00	-27'500.00	349'744.04	27%	-15'805.66	57%
Salute pubblica	279'147.10	-8'981.90	265'100.00	-10'000.00	14'047.10	5%	1'018.10	-10%
Previdenza sociale	15'822'764.49	-7'469'617.30	15'110'420.00	-7'220'440.00	712'344.49	5%	-249'177.30	3%
Traffico	3'938'640.81	-1'080'291.90	3'826'950.00	-947'000.00	111'690.81	3%	-133'291.90	14%
Protez. dell'ambiente	2'061'256.24	-1'710'924.46	2'146'200.00	-1'636'000.00	-84'943.76	-4%	-74'924.46	5%
Economia pubblica	446'202.25	-447'778.47	549'000.00	-495'000.00	-102'797.75	-19%	47'221.53	-10%
Finanze e imposte	2'534'151.74	-24'719'952.49	2'165'169.00	-2'696'000.00	368'982.74	17%	-1'075'029.69	40%
Fabbisogno di imposta	-	-	-	-20'948'922.80	0			
Totali	39'573'835.41	-39'151'394.87	37'596'062.80	-37'596'062.80	1'977'772.61	5%	-1'555'332.07	4%
Disavanzo d'esercizio		-422'440.54			-		-422'440.54	
Totali a pareggio	39'573'835.41	-39'573'835.41	37'596'062.80	-37'596'062.80	1'977'772.61		-1'977'772.61	

Consuntivo 2024 secondo la classificazione istituzionale

0 Amministrazione

L'Amministrazione occupa una parte rilevante del budget comunale (10 %).

Rispetto al preventivo, le spese aumentano di CHF 660'000.

Questo aumento è da ricondurre ai maggiori costi sostenuti sul fronte:

- > delle **manutenzioni degli stabili comunali** (+ CHF 227'000), di cui CHF 72'000 di partecipazione per i costi di edificazione dei servizi igienici presso la fermata TILO, CHF 58'000 riconducibili all'outsourcing (a titolo di prova) della pulizia quotidiana dei servizi igienici comunali, CHF 30'000 per la copertura provvisoria del tetto di Casa Rea e CHF 34'000 relativi alla nuova tensostruttura presso la terrazza del Ristorante L'Approdo;



- > del **personale** (+ CHF 223'000), di cui CHF 83'000 riconducibili all'assunzione nel corso del 2023 di un impiegato amministrativo di supporto presso l'Amministrazione comunale il cui costo non era incluso nel preventivo 2024, CHF 90'000 riconducibili all'impiego temporaneo di personale straordinario presso l'Ufficio tecnico comunale a seguito anche di assenze per malattia del personale nominato e CHF 21'000 riconducibili alle indennità pagate al personale per le attività di spoglio per le votazioni ed elezioni (spesa non considerata a preventivo);
- > delle **consulenze e perizie** (+ CHF 142'000), riconducibili principalmente agli studi per l'ampliamento e ristrutturazione di Casa Rea, per la verifica del dimensionamento del Piano regolatore, per lo studio della riqualifica di Via R. Simen, ai mandati di consulenza per la revisione del ROD, per il rifacimento della grafica istituzionale del Comune, alla consulenza per l'allestimento del Piano finanziario (spesa non considerata a preventivo) e al mandato per il passaggio in automatico della contabilità analitica delle contribuzioni.

1 *Sicurezza pubblica*

Il costo netto complessivo per Minusio del servizio svolto dalla Polizia Intercomunale del Piano ammonta a CHF 986'871, pari a CHF 130 per abitante.

Si ricorda che l'anno 2024 coincide con l'ultimo anno in cui i costi del personale degli ex agenti di Minusio figurano nel centro di costo 110.

A partire dal 2025, a seguito dell'entrata in vigore della convenzione definitiva che regola la collaborazione intercomunale tra Gordola e Minusio per la gestione della Polizia Intercomunale del Piano, tutti i relativi costi e ricavi saranno centralizzati nella contabilità del Comune sede (Gordola).

2 *Educazione*

Il costo netto a carico del Comune per la scuola dell'infanzia nel 2024 ammonta a CHF 1'245'790 (CHF 62'000 in più rispetto al preventivo), mentre quello della scuola elementare a CHF 2'712'892 (CHF 110'000 in meno rispetto al preventivo).

Le ragioni di questi scostamenti sono da ricondurre, per quanto riguarda la scuola elementare, alla rotazione di personale (assunzione di personale ad inizio carriera in sostituzione di docenti passati al beneficio della pensione) e alla mancata assunzione del vice Direttore (nominato solo nel corso del 2025), mentre per quanto riguarda la scuola dell'infanzia le maggiori spese sono da ricondurre all'aumento dei costi dell'energia (+ CHF 32'000) e a spese di manutenzione non previste in sede di preventivo (+ CHF 33'000).

3 *Cultura e tempo libero*

L'aumento delle spese di circa CHF 350'000 tra preventivo e consuntivo è da ricondurre principalmente alla voce "spese di manutenzione".

Di questo importo, circa CHF 150'000 sono legati alle spese sostenute a seguito dei danni alluvionali occorsi nel mese di giugno 2024 (sostituzione fioricolture, pulizia riva, recupero legname, messa in sicurezza alberature, messa in sicurezza dei sentieri della collina, ecc.).

Ulteriori CHF 60'000 riguardano la manutenzione ordinaria dei parchi giochi comunali (sostituzione dei giochi presso il parco di Mappo e la scuola dell'infanzia).



4 *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 preventivo 2024 il consuntivo presenta maggiori costi per CHF 14'000 da ascrivere all'acquisto dei defibrillatori posati in diversi punti del Comune.

5 *Previdenza sociale*

Con 15.8 milioni di spesa, la previdenza sociale rappresenta il centro di costo più importante del Comune (pari al 40 % del totale delle spese).

Su queste spese il margine di manovra del Comune è quasi nullo in quanto le stesse sono determinate da parametri definiti dal Cantone che si basano sulle risorse fiscali di ogni singolo Comune (gettito cantonale base accertato).

Il totale dei costi per la previdenza sociale nel 2024 è superiore di CHF 712'000 rispetto a quanto stimato a preventivo.

Questo aumento - destinato a crescere anche nell'immediato futuro - è influenzato dall'aumento del gettito accertato (2021) utilizzato quale base di calcolo per la fatturazione dei contributi anziani, aiuto complementare, cure a domicilio, servizi di appoggio, ecc.

I ricavi legati alla previdenza sociale sono superiori a quanto preventivato per un importo pari a CHF 249'000.

Questo aumento è da ricondurre principalmente alla rettifica dei sussidi cantonali per la gestione di Casa Rea relativi ad anni precedenti.

6 *Traffico*

Questo settore racchiude i conti delle strade comunali, delle strade private, del traffico regionale e della navigazione e porti.

A fronte di minori spese per il traffico regionale / FART (- CHF 201'000), nel 2024 sono stati registrati maggiori costi per quanto riguarda gli stipendi della Squadra comunale (+ CHF 75'000 a seguito dell'assunzione di un operaio precedentemente incaricato a tempo parziale) e la manutenzione delle strade comunali (+ CHF 178'000).

L'evoluzione al rialzo dei costi di manutenzione è da ricondurre ai lavori per la pulizia delle caditoie stradali (+ CHF 39'000, intervento non previsto a preventivo), alla fatturazione - a marzo 2024 - dei costi per l'infrastruttura dell'illuminazione pubblica della SES relativi al 2023 (+ CHF 42'000), alla sostituzione della centralina dell'impianto semaforico in Via San Gottardo (+ CHF 50'000, intervento non previsto) e ad opere di pavimentazione stradale (+ CHF 26'000).

Al contempo sono altresì state registrate maggiori entrate riconducibili ai rimborsi assicurativi per le indennità perdita di guadagno della Squadra comunale (+ CHF 83'000), ai contributi sostitutivi per posteggi privati (+ CHF 40'000) e alle tasse per posteggi zona blu e ormeggio natanti porto Mappo (+ CHF 21'000).



7 *Protezione dell'ambiente*

Le principali voci di spesa legate alla protezione dell'ambiente sono la depurazione delle acque, la raccolta e lo smaltimento rifiuti.

Rispetto a quanto preventivato, a consuntivo sono stati contabilizzati:

- > CHF 85'000 di minori spese, da ascrivere alla diminuzione dei costi per il Consorzio depurazione acque (- CHF 195'000) e per lo smaltimento dei rifiuti ACR (- CHF 48'000), la quale ha più che compensato l'evoluzione in senso opposto dei costi relativi al Consorzio pulizia lago Verbano (+ CHF 37'000) e all'eliminazione dei rifiuti verdi (+ CHF 20'000); si segnala inoltre che nel 2024, a fronte dell'utile di CHF 53'000 del centro di costo 720 "eliminazione rifiuti" è stato effettuato un versamento di pari importo al fondo "eliminazione rifiuti";
- > CHF 75'000 di maggiori entrate, da ricondurre alle tasse d'uso delle canalizzazioni.

8 *Economia pubblica*

Conformemente alle disposizioni della legislazione cantonale il nostro Comune è tenuto a versare all'Organizzazione turistica locale un contributo a sostegno della promozione turistica regionale, per l'anno 2024 CHF 146'598.

I restanti costi riguardano il riversamento al FER e altre spese legate alle energie rinnovabili.

Rispetto al 2023, i costi sono diminuiti di CHF 103'000.

9 *Finanze*

Con la sola eccezione delle imposte ordinarie delle persone fisiche, le quali scontano gli effetti della riforma fiscale (- CHF 320'000), l'insieme delle imposte registrano una crescita su tutta la linea rispetto al 2023 per un importo complessivo di CHF 1'532'000.

Tale scostamento è da ricondurre essenzialmente alle maggiori sopravvenienze d'imposta registrate sul fronte delle persone fisiche (+ CHF 936'000), all'aumento del gettito di competenza delle persone giuridiche (+ CHF 304'000) e all'aumento dell'imposta alla fonte (+ CHF 128'000).

Per quanto riguarda la gestione del patrimonio e del debito, a seguito dell'aumento dei prestiti bancari e alla pressione al rialzo dei tassi d'interesse, i costi degli interessi passivi su mutui hanno registrato nel 2024 una marcata crescita (+ circa CHF 255'000) rispetto al 2023.

Per quanto riguarda gli ammortamenti, l'importo consuntivato ammonta a CHF 1'049'068, in linea con il dato 2023.

La stabilità degli ammortamenti è da ricondurre al fatto che nel corso del 2023 non si è proceduto alla chiusura degli investimenti terminati in quanto si è ancora in attesa di liquidazioni e sussidi.

BILANCIO

Considerazioni generali

Complessivamente al 31 dicembre 2024 il bilancio del Comune di Minusio mostra un aumento degli attivi di CHF 7.47 milioni.



COMUNE DI MINUSIO

Tale aumento è dovuto alla crescita del valore dei ratei e risconti attivi (+ CHF 4.46 milioni), degli investimenti materiali (+ CHF 2.77 milioni) e della liquidità (+ CHF 2.61 milioni), che sono stati in parte compensati dalla diminuzione dei valori dei crediti (- CHF 2.86 milioni).

La crescita degli attivi è stata finanziata principalmente dall'aumento degli impegni a corto (+ CHF 6.0 milioni) e lungo termine (+ CHF 3.0 milioni), ciò che ha comportato un ulteriore incremento del capitale dei terzi e, di riflesso, del debito pubblico del Comune.

Il nuovo debito pubblico pro-capite passa da CHF 4'037 al 31 dicembre 2023 a CHF 4'562 al 31 dicembre 2024.

A titolo comparativo si segnala che anche il debito pubblico pro-capite medio dei Comuni ticinesi è in costante aumento e nel 2023 (ultimo dato disponibile) era pari a CHF 5'641 (fonte: Sezione degli enti locali, "I conti dei Comuni nel 2023").

Riassunto Bilancio 2024	Bilancio 31.12.2024	Bilancio 31.12.2023	Variazione 24-23	Var. % 23-22
Liquidità e piazzamenti a breve termine	6'550'854.73	3'931'397.73	2'619'457.00	66.6%
Crediti	16'229'540.56	19'095'169.89	-2'865'629.33	-15.0%
Ratei e risconti attivi	8'274'115.65	3'808'761.60	4'465'354.05	117.2%
Beni patrimoniali	31'054'510.94	26'835'329.22	4'219'181.72	15.7%
Investimenti finanziari (a lungo termine)	61'475.45	65'027.15	-3'551.70	-5.5%
Investimenti materiali dei BA	30'120'249.40	27'349'253.30	2'770'996.10	10.1%
Investimenti immateriali	476'989.57	395'692.47	81'297.10	20.5%
Partecipazioni, capitali sociali	7'406'143.85	7'406'143.85	-	0.0%
Contributi per investimenti	3'037'837.89	2'636'291.24	401'546.65	15.2%
Beni amministrativi	41'102'696.16	37'852'408.01	3'250'288.15	8.6%
Totale attivi	72'157'207.10	64'687'737.23	7'469'469.87	11.5%
Impegni correnti	3'142'294.17	5'197'227.76	-2'054'933.59	-39.5%
Ratei e risconti passivi (RRP)	683'008.75	596'560.98	86'447.77	14.5%
Impegni a breve termine	6'000'000.00		6'000'000.00	
Impegni a lungo termine	50'503'010.50	47'503'010.50	3'000'000.00	6.3%
Impegni verso finanz. speciali e legati	4'390'196.56	3'559'181.23	831'015.33	23.3%
Capitale di terzi	64'718'509.98	56'855'980.47	7'862'529.51	13.8%
Fondi	68'247.74	15'227.16	53'020.58	348.2%
Riserve budgets globali	2'362.74	26'002.72	-23'639.98	-90.9%
Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	7'368'086.34	7'790'526.88	-422'440.54	-5.4%
Capitale proprio	7'438'696.82	7'831'756.76	-393'059.94	-5.0%
Totale passivi	72'157'206.80	64'687'737.23	7'469'469.57	11.5%

Bilancio al 31.12.2024

Con il disavanzo d'esercizio registrato nel 2024, il capitale proprio del Comune passa invece da CHF 7'831'756.76 a CHF 7'438'696.82.

Ne consegue una quota rispetto al totale dei passivi del 10.3 %, percentuale giudicata media.¹

Di seguito descriviamo alcune considerazioni relative alle principali posizioni di bilancio.

100 Liquidità

A fine 2024 si registra un aumento dei mezzi liquidi di CHF 2.61 milioni.

Si precisa che nel corso del 2025 CHF 2.0 milioni sono stati rimborsati dal mutuo a corto termine.

Per un'analisi di dettaglio dei flussi di liquidità si rimanda al conto dei flussi allegato al consuntivo.

¹ Per maggiori dettagli, si rimanda alla tabella degli indicatori finanziari allegata

**101 Crediti****104 Ratei e risconti attivi**

Riassunto Bilancio 2024	Bilancio 31.12.2024	Bilancio 31.12.2023	Variazione '24-'23	Var. % '24-'23
Crediti per forniture e prestaz. a terzi	1'817'468.06	1'779'784.08	37'683.98	2.1%
Conti correnti con terzi	9'800'000.00	9'300'000.00	500'000.00	5.4%
Crediti per imposte	3'685'205.90	7'467'937.18	-3'782'731.28	-50.7%
Crediti da trasferimenti	779'360.35	424'196.80	355'163.55	83.7%
Altri crediti	147'506.25	123'251.83	24'254.42	19.7%
Totale crediti	16'229'540.56	19'095'169.89	-2'865'629.33	-15.0%
RRA Imposte	8'254'846.85	3'803'211.60	4'451'635.25	117.0%
Altri RRA del conto economico	19'268.80	5'550.00	13'718.80	
Totale ratei e risconti attivi	8'274'115.65	3'808'761.60	4'465'354.05	117.2%

Crediti e RRA 2024

I crediti sono composti da crediti per forniture e prestazioni a terzi (quali tasse per rifiuti, tasse uso canalizzazioni, crediti per prestazioni di Casa Rea e crediti diversi quali crediti verso l'Azienda comunale acqua potabile e la Polizia Intercomunale del Piano).

A fine 2024 i crediti per forniture e prestazioni ammontavano a CHF 1.82 milioni, in aumento del 2.1% rispetto al precedente esercizio.

Tale variazione è determinata principalmente dai crediti per la gestione di Casa Rea.

Al 31 dicembre 2024 il Comune presenta un credito di CHF 9.80 milioni verso l'Azienda comunale acqua potabile.

I crediti da trasferimenti si riferiscono essenzialmente alla rifatturazione ad altri Comuni della regione dei servizi Autorità Regionale di Protezione (ARP) e Giudicatura di pace.

L'aumento registrato nel 2024 è da ricondurre principalmente al credito verso il Cantone di CHF 271'338 in relazione al FER, nonché al maggior conguaglio per spese sostenute per l'ARP riacdebitate ai Comuni (CHF 83'825).

Gli altri crediti includono essenzialmente l'imposta preventiva sui dividendi ricevuti da SES e Kursaal Locarno SA.

1012 Crediti per imposte**1042 RRA imposte**

I crediti per imposte e i ratei e risconti attivi (RRA) imposte sono da analizzare congiuntamente.

A partire dal 2022 (introduzione MCA2) le imposte vengono registrate separando il gettito stimato (nei RRA) da quanto fatturato (acconti e conguagli imposte nei crediti).

Il gettito valutato di un determinato anno viene inserito a bilancio quale RRA e registrato in un conto specifico (es. RRA imposte valutate esercizio 2024, conto 1042.024).

L'emissione degli acconti è registrata direttamente quale credito d'imposta da incassare, nel conto 1012.024 e la contropartita usata è il corrispettivo conto precedentemente citato nei RRA (1042.024).

Di conseguenza, il saldo finale del conto 1012.024 rappresenta il valore delle imposte 2024 già emesse ma non ancora incassate (sia acconti che conguagli), mentre il saldo del conto 1042.024 rappresenta la valutazione delle imposte 2024 ancora da emettere.



Sempre mantenendo l'esempio delle imposte riferite al 2024, ogni volta che una tassazione è definitiva la differenza tra l'acconto originariamente emesso e l'imposta definitiva viene registrata in diminuzione del conto RRA (1042.024) con contropartita il conto crediti per imposte (1012.024).

Il saldo RRA imposte 2024 (CHF 5.38 milioni) invece è composto principalmente dalla stima del gettito dedotti gli acconti emessi relativi alle imposte 2024.

Fino al 2021 le imposte sono state registrate con il vecchio sistema, in cui il gettito stimato veniva contabilizzato direttamente nei crediti per imposta.

Tutti gli incassi (acconti e conguagli imposte) vengono registrati in diminuzione di tale conto.

Ne consegue che il saldo negativo di alcuni crediti per imposte 2017-2021 potrebbe rappresentare sia un debito del Comune verso i propri contribuenti (conguagli a favore dei contribuenti) che sopravvenienze determinate da una stima del gettito inferiore a quanto poi effettivamente pagato dai contribuenti.

107 Investimenti finanziari

In questa categoria sono registrati i crediti finanziari di durata superiore ad un anno; in particolare crediti per contributi di migliona.

140 Investimenti materiali nei BA

Riassunto	Bilancio	Bilancio	Variazione	Var. %
Bilancio 2024	31.12.2024	31.12.2023	24-23	24-23
Terreni dei beni amministrativi	1'539'363.55	1'572'115.55	-32'752.00	-2.1%
Strade, piazze e vie di comunicazione	6'013'088.51	5'996'332.75	16'755.76	0.3%
Sistemazione corsi d'acqua e laghi	250'819.78	257'622.78	-6'803.00	-2.6%
Altre opere del genio civile	2'639'861.46	2'052'275.11	587'586.35	28.6%
Immobili dei BA	18'733'654.33	16'506'672.44	2'226'981.89	13.5%
Beni mobili dei BA	943'461.77	964'234.67	-20'772.90	-2.2%
Beni materiali	30'120'249.40	27'349'253.30	2'770'996.10	10.1%

Investimenti materiali nei BA 2024

Nel 2024 i beni materiali sono stati ammortizzati secondo la loro vita utile prevista per complessivi CHF 872'372 (CHF 839'689 nel 2023) confermando il dato di preventivo.



COMUNE DI MINUSIO

Altri beni amministrativi

- 142 Investimenti immateriali
- 144 Prestiti
- 145 Partecipazioni
- 146 Contributi per investimenti

Riassunto	Bilancio	Bilancio	Variazione	Var. %
Bilancio 2024	31.12.2024	31.12.2023	24-23	24-23
Altri investimenti in beni immateriali	476'989.57	395'692.47	81'297.10	20.5%
Investimenti immateriali	476'989.57	395'692.47	81'297.10	20.5%
Partecipazione ad imprese pubbliche	7'381'143.85	7'381'143.85	-	0.0%
Part. ad org. private senza scopo di lucro	25'000.00	25'000.00	-	0.0%
Partecipazioni, capitali sociali	7'406'143.85	7'406'143.85	-	0.0%
Contributi al Cantone	1'671'416.69	1'207'262.59	464'154.10	38.4%
Contributi a Comuni, Consorzi e altri	131'6421.2	1'379'028.65	-62'607.45	-4.5%
Contributi ad imprese private	50'000.00	50'000.00	-	0.0%
Contributi per investimenti	3'037'837.89	2'636'291.24	401'546.65	15.2%

Altri investimenti 2024

Le partecipazioni ad imprese pubbliche includono partecipazioni alle società FART, Kursaal Locarno SA, SES, Centro Balneare Regionale SA, Cardata Impianti Turistici SA e Cooperativa centrale emissione Comuni svizzeri.

I contributi versati nel 2024 riguardano essenzialmente la partecipazione al progetto della nuova fermata TILO e i contributi PALoc.

Il calo rispetto al 2023 è da ricondurre al fatto che nei conti 2023 era ancora considerato il versamento di CHF 68'000 relativo al PalaCinema.

Gli ammortamenti sui contributi per investimenti immateriali nel 2024 ammontano a CHF 176'696.

200 Impegni correnti

Riassunto	Bilancio	Bilancio	Variazione	Var. %
Bilancio 2024	31.12.2024	31.12.2023	24-23	24-23
Impegni correnti da forniture o prest. di terzi	938'762.31	2'344'575.60	-1'405'813.29	-60.0%
Conti correnti con terzi	1'353'058.93	2'138'472.57	-785'413.64	-36.7%
Debiti per imposte	58'651.45	172'724.70	-114'073.25	-66.0%
Impegni correnti per trasferimenti	786'875.68	539'844.24	247'031.44	45.8%
Altri impegni correnti	4'946.10	1'610.65	3'335.45	207.1%
Impegni correnti	3'142'294.47	5'197'227.76	-2'054'933.29	-39.5%

Gli impegni correnti sono composti essenzialmente da debiti per forniture e prestazioni verso fornitori, oneri sociali e altri (CHF 0.93 milioni), il conto corrente con il Cantone Ticino (CHF 1.35 milioni), debiti per restituzioni imposte e IVA a debito (CHF 58'000), impegni per trasferimenti (CHF 0.78 milioni) quali saldi o conguagli per pompieri, depurazione acque, assistenza sociale, sevizi d'appoggio, ecc.

La diminuzione degli impegni correnti globali rispetto al 2023 è determinata principalmente dal saldo del conto corrente Cantone Ticino / Comune di Minusio passato da CHF 2.15 milioni a CHF 1.33 milioni nonché da minori impegni correnti da forniture o prestazioni di terzi.



204 Ratei e risconti passivi

Il saldo dei ratei e risconti passivi al 31 dicembre 2024 (CHF 0.68 milioni) è composto principalmente dalla delimitazione del contributo del Cantone per le spese della casa anziani e cure a domicilio.

206 Impegni a lungo termine

Gli impegni a lungo termine sono composti dai mutui ottenuti da istituti finanziari. La loro composizione e i relativi costi per interessi è già stata illustrata nel capitolo "spese finanziarie".

209 Impegni verso finanziamenti speciali e legati

Gli impegni verso finanziamenti speciali e legati ammontano a CHF 4.39 milioni e includono:

- > contributi sostitutivi per posteggi (CHF 0.48 milioni);
- > accantonamenti per manutenzioni straordinarie canalizzazioni (CHF 0.39 milioni);
- > FER (CHF 2.55 milioni);
- > legati (CHF 0.94 milioni).

291 Fondi

Secondo l'art 13 cpv. 1 del Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei Comuni il servizio di raccolta ed eliminazione dei rifiuti deve finanziarsi integralmente tramite le tasse d'uso.

A tale scopo è stato costituito un apposito fondo di capitale proprio dove viene girato il risultato annuale del centro di costo "eliminazione rifiuti".

Nel 2024 la raccolta ed eliminazione rifiuti chiude con un utile di CHF 53'020.58.

2990 Risultato annuale

Il risultato 2024 ammonta - CHF 422'440.54 che, sommato ai risultati cumulati degli anni precedenti, porta il "capitale proprio" a CHF 7'438'696.82.

299 Eccedenze (+) / Disavanzi (-) di bilancio

Questo conto rappresenta i risultati cumulati negli anni passati; rispetto al 2023 è stato unicamente sommato il risultato del consuntivo 2024 (chiuso con un disavanzo d'esercizio di CHF 422'440.54).

**EVOLUZIONE CONTO INVESTIMENTI**

	CONS 2024		PREV 2024	
	uscite	entrate	uscite	entrate
Strade e sentieri				
NUOVA STRADA RONCO DELLE MONACHE	-		150'000.00	
PROGETTO AMMODERNAMENTO ILL.PUBBL.	-		20'000.00	
NUOVO ARREDO VIA VERBANO	41'724.09		-	
VIA R. SIMEN - PROGETTO	40'135.37		30'000.00	
VIA R. SIMEN COSTRUZIONE A NUOVO 3 VIADOTTI	2'780.85		2'000'000.00	
OPERE DI MIGLIORIA VIA MORANDA	-		100'000.00	
PROGETTO POSTEGGIO PRATO DEGLI ASINELLI	21'241.65		20'000.00	
ESTENSIONE VIALE ALBERATO E MOTO V. S. GOTTARDO	43'796.80		-	
SISTEMAZIONE SCARAPATA SENTIERO RIALE NAVEGNA	2'154.00		-	
COMPARTO REMORINO RACCOLTA INGOMBRANTI	37'835.00		-	
STABILIZZAZIONE SENTIERO NAVEGNA	4'324.00		-	50'000.00
Totale strade e sentieri	193'991.76		2'320'000.00	50'000.00
Riali riva e parchi				
NUOVO PIAZZALE E ARREDO VARIO GIOCHI CADOGNO	10'810.00		350'000.00	
Totale riali riva e parchi	10'810.00		350'000.00	
Canalizzazioni				
VIA MONDACCE (OPERE DIVERSE DI MIGLIORIA)	387'382.35		245'000.00	
AGGIORNAMENTO VIA ALBAREDO PGC 24-42 / 259-46	33'663.40		50'000.00	
NUOVO COLLETTORE VIA MADONNA DELLE GRAZIE	63'351.80	13'195.95	20'000.00	
VIA DEI COLLI (PARTE FINALE)	32'174.20		-	48'000.00
NUOVI COLLETTORI COMPARTO RIVAPIANA	37'910.40		490'000.00	
COLLETTORE AGGIRAMENTO CASTAGNI	-		400'000.00	
COLLETTORE VIA BACILIERI E VICOLO FRIZZI	-		50'000.00	
Totale canalizzazioni	554'482.15	13'195.95	1'255'000.00	48'000.00
Stabili e manufatti				
PROGETTO AMPLIAMENTO PORTO	30'548.15		170'000.00	
SPURGO CIMITERO SETTORE 21 - MONDACCE	30'000.00		-	10'000.00
PROGETTAZIONE EX EDIFICIO POSTALE	51'772.65		-	
RISTRUTTURAZIONE E AMPLIAMENTO EX POSTA	13'271.61		2'000'000.00	
PROGETTO RISTRUTTURAZIONE CASA COMUNALE	-		50'000.00	
RISTRUTTURAZIONE CASA COMUNALE-OPERE DIVERSE	72'620.66		-	
MANDATO ESTERNO PROGETTI ELISARION-SI-EX POSTA	138'251.30		-	
OPERE AMMODERNAMENTO CENTRO ELISARION	219'197.75	20'460.00	80'000.00	
AMPLIAMENTO SCUOLA DELL'INFANZIA VIA MEZZARO	2'211'233.24		1'400'000.00	
PALESTRA ALL'APERTO	64'161.68		50'000.00	
CONCORSO ARCHITETTURA AMPLIAMENTO CASA REA	-		175'000.00	
IMPIANTO DI RAFFREDDAMENTO CASA REA	3'630.00		-	
Totale stabili e manufatti	2'834'687.04	20'460.00	3'925'000.00	10'000.00

**COMUNE DI MINUSIO**

	CONS 2024		PREV 2024	
	uscite	entrate	uscite	entrate
Veicoli				
NUOVI VEICOLI COMUNALI	-		250'000.00	
MINI TRATTORE 4x4 KUBOTA LX-401	70'803.10		-	
Totale veicoli	70'803.10	-	250'000.00	
Pianificazione				
PROGETTO MASTERPLAN MAPPO	-1'019.00		10'000.00	
STUDIO COMPARTO ZONA MISTA S. GOTTARDO	-		2'500.00	
CONCORSO SMP COMPARTO REMORINO	4'500.00		-	
VARIANTE PR CIRCUITO PUMP TRUCK MAPPO	-		10'000.00	
PIANO SPAZIO RISERVATO ALLE ACQUE LUNGO I RIALI	21'620.00		-	
PROGETTO VARIANTE STRADA RONCODELLE MONACHE	2'606.80		150'000.00	
PROGETTO VALORIZZ. AREE CENTRALI VIA S. GOTTARDO	-		25'000.00	
PROGETTO RISAN. PONTI MONDACCE STORTA LA RIVA	-		50'000.00	
NUOVO PGS + CATASTO ALLACCIAMENTI PRIV. + PUBBL.	-		200'000.00	
STUDI PIANIFICATORI DIVERSI MM23/2022	20'280.00		350'000.00	
REALIZZAZIONE MISURE PALOC 3 - FERMATE BUS	45'559.30		700'000.00	230'000.00
STUDIO NUOVO ARREDO VIA LLA RIVA	-		20'000.00	
Totale pianificazione	93'547.10	-	1'517'500.00	230'000.00
Diversi				
OPERE REGIONALI PRIORITÀ 1 PIANO DEI TRASPORTI	-		68'000.00	
PARTECIPAZIONE PROGETTO NUOVA FERMATA FFS-TILO	215'762.30		192'000.00	
CONTRIBUTO PALOC 2	295'013.80		-	
CDV CONTRIBUTI DI COMPENSAZIONE	67'466.55		65'000.00	
CONTRIBUTO PALAZZO DEL CINEMA LOCARNO	-		-	
Totale diversi	578'242.65		325'000.00	
Totale lordo	4'336'563.80	33'655.95	9'942'500.00	338'000.00
Sussidi / Contributi	33'655.95		338'000.00	
Totale netto IVA inclusa	4'302'907.85		9'604'500.00	



INDICATORI FINANZIARI

N°	Tipo indicatore	Scala di valutazione	Anno : 2024	
1	Tasso indebitamento netto Debito pubblico netto_1 / Ricavi fiscali [(20 - 10) / 40] x 100	Basso < 100% Medio 100% - 150% Eccessivo > 150%	139.7%	Medio
2	Grado autofinanziamento Autofinanziamento / Investimenti netti [(4 - 3 + 33 + 35 - 45 + 364 + 365 + 366 + 389 - 4892) / (5 - 6)] x 100	Debole < 80% Sufficiente 80% - 100% Buono > 100%	23.0%	Debole
3	Quota delle spese per interessi Interessi netti / Ricavi correnti [(340 - 440) / (40 + 41 + 42 + 43 + 44 + 45 + 46 + 48 - 4892)]	Eccessiva > 9% Media dal 4% - 9% Bassa < 4%	1.4%	Bassa
4	Debito pubblico netto l pro capite Debito pubblico l / Popolazione residente permanente [(20 - 10) / (popolazione residente permanente a fine anno)]	Basso < 1000 Medio da 1'000 a 3'000 Elevato da 3'000 a 5'000 Molto elevato > 5'000	4'562	Elevato
5	Quota degli investimenti Investimenti lordi / Uscite totali consolidate (5 - 57) / [30 + 31 - 3180 + 34 - 344 + 36 - 364 - 365 - 366 + 380 + 381 + 3840 + 386 + 5 - 57] x 100	Molto elevata > 30% Elevata 20% - 30% Media 10% - 20% Ridotta < 10%	10.3%	Media
6	Quota di capitale proprio Capitale proprio / totale dei passivi 29 / 2) x 100	Molto elevata > 40% Buona 20% - 40% Media 10% - 20% Debole < 10%	10.3%	Media
7	Quota di indebitamento lordo Debito lordo / Ricavi correnti	Ottimo < 50% Buono 50% - 100% Medio 100% - 150% Debole 150% - 200% Critico > 200%	153.5%	Debole
8	Quota degli oneri finanziari Oneri finanziari / Ricavi correnti	Alto > 15% Sopportabile 5% - 15% Debole < 5%	4.1%	Debole
9	Capacità di autofinanziamento autofinanziamento / Ricavi correnti	Debole < 10% Media 10% - 20% Buona > 20%	2.6%	Debole
	Moltiplicatore politico		78.0%	

CONTO DEI FLUSSI DI MEZZI LIQUIDI

In base ai movimenti di bilancio, il conto dei flussi dei mezzi liquidi permette di verificare in modo indiretto l'aumento o la diminuzione della liquidità del Comune.

Nella prima parte della tabella "Conto dei flussi e dei mezzi liquidi" allegata al documento contabile sono indicate le "origini" della liquidità proveniente dall'attività operativa, che considera l'autofinanziamento (CHF 990'986.04) e le variazioni di bilancio (- CHF 2'918'210.24), con un deflusso complessivo di mezzi liquidi di CHF 1'927'224.20.

Nella seconda parte sono indicate le "destinazioni" della liquidità, nelle attività d'investimento (CHF 4'302'907.85) e in piazzamenti finanziari / beni patrimoniali (CHF 3'551.70) per un deflusso totale di mezzi liquidi di CHF 4'299'356.15.

Nella terza e ultima parte sono indicati i finanziamenti da parte di terzi, a breve e lungo termine, che nel caso concreto prevedono un afflusso di CHF 9'000'000.



COMUNE DI MINUSIO

Mettendo in relazione questi elementi si calcola la variazione totale dei mezzi liquidi (gruppo 100) che nel nostro caso determinano un aumento della liquidità di CHF 2'773'419.65.

Riassunto

Flusso da attività operative	/.	CHF	1'927'224.20
Flusso da attività di investimento e di piazzamento finanziario	/.	CHF	4'299'356.15
Flusso da attività di finanziamento		CHF	9'000'000.00
<hr/>			
Variazione dei mezzi liquidi (gruppo 100)		CHF	2'773'419.65

RISOLUZIONE SUL CONSUNTIVO DELL'AMMINISTRAZIONE COMUNALE

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

RISOLVERE:

1. È approvato il conto economico per l'anno 2024 del Comune di Minusio che presenta spese pari a CHF 39'573'835.41, ricavi per complessivi CHF 39'151'394.87, con un disavanzo d'esercizio di CHF 422'440.54.
2. È approvato il conto degli investimenti per l'anno 2024 del Comune di Minusio che presenta uscite pari a CHF 4'336'563.80, entrate per complessivi CHF 33'655.95, per un onere netto per investimenti di CHF 4'302'907.85.
3. È approvato il conto di bilancio del Comune di Minusio che, dopo capitalizzazione del disavanzo d'esercizio 2024, chiude a pareggio con attivi e passivi di CHF 72'157'207.10.

Con distinta stima,

Municipio di Minusio

Sindaco

Renato Mondada

Segretario

avv. Yassin Benhamza

Va per esame e preavviso alla Commissione della gestione



Informazioni statistiche

Evoluzione risultati d'esercizio

Anno	Entrate	Uscite	Avanzo	Disavanzo	Amm. suppl. a consuntivo
2013	32'240'910.90	32'048'856.22	192'054.68		
2014	32'302'526.61	32'147'459.36		155'067.25	
2015	33'302'983.53	33'728'871.00	32'845.17		828'745.00
2016	33'608'287.99	32'505'192.18	1'103'095.81		
2017	33'374'544.19	33'647'140.74	272'596.55		
2018	33'888'563.66	33'759'937.81		128'625.85	
2019	34'362'698.92	34'603'561.85		240'862.93	
2020	35'372'302.95	34'533'609.88		838'693.07	
2021	35'752'287.46	35'208'387.96		456'100.50	
2022	36'740'244.97	36'017'712.96	722'532.01		
2023	38'071'977.70	37'623'371.29	448'606.41		
2024	39'151'394.87	39'573'835.41		422'440.54	

Evoluzione gettito comunale²

Anno	Gettito	Sopravvenienze
2013	16'218'369.45	1'104'809.10
2014	17'598'700.00	1'158'126.60
2015	17'714'950.00	1'496'034.15
2016	18'157'574.02	1'460'541.77
2017	18'782'598.82	828'225.57
2018	19'833'000.00	1'367'450.00
2019	20'155'000.00	1'158'126.60
2020	19'082'200.00	1'496'034.15
2021	19'838'800.00	1'460'541.77
2022	20'851'400.00	1'298'166.93
2023	20'834'400.00	739'893.36
2024	20'901'800.00	1'676'112.80

² Comprensivo delle imposte di esercizio delle persone fisiche e giuridiche, dell'imposta personale e dell'imposta immobiliare



Evoluzione moltiplicatore d'imposta comunale

Anno di gestione	Moltiplicatore
2013	77.00 %
2014	77.00 %
2015	79.00 %
2016	78.00 %
2017	78.00 %
2018	78.00 %
2019	78.00 %
2020	78.00 %
2021	78.00 %
2022	78.00 %
2023	78.00 %
2024	78.00 %

Ammortamenti ordinari

Anno	Beni amministrativi al 31.12. anno precedente	Ammortamenti nell'anno	Prestiti e partecipazioni
2013	26'996'000.00	1'851'983.80	6'454'004.00
2014	26'685'723.25	2'011'335.10	6'454'004.00
2015	27'252'288.87	2'963'638.35	7'475'487.60
2016	27'447'015.01	1'847'299.97	7'475'487.60
2017	26'225'532.66	1'826'687'51	7'475'487.60
2018	28'566'554.12	1'952'371.18	7'406'144.85
2019	30'615'836.17	2'196'366.00	7'406'144.85
2020	29'158'636.11	1'885'257.07	7'406'144.85
2021	29'342'707.43	1'767'563.73	7'406'144.85
2022	31'127'103.88	1'023'035.00	7'406'143.85
2023	37'787'380.86	1'028'635.00	7'406'143.85
2024	41'041'220.71	1'049'068.00	7'406'143.85



Evoluzione mutui a lunga scadenza

Anno	Prestiti attivi	Mutui passivi	Saldo passivo
2007	4'750'000.00	43'000'000.00	38'250'000.00
2008	4'550'000.00	43'000'000.00	38'450'000.00
2009	4'300'000.00	43'000'000.00	38'700'000.00
2010	3'800'000.00	43'000'000.00	39'200'000.00
2011	3'570'000.00	43'000'000.00	39'430'000.00
2012	3'300'000.00	43'000'000.00	39'700'000.00
2013	3'300'000.00	41'000'000.00	37'700'000.00
2014	3'300'000.00	41'000'000.00	37'700'000.00
2015	5'200'000.00	41'000'000.00	35'800'000.00
2016	6'000'000.00	41'000'000.00	35'000'000.00
2017	6'600'000.00	40'500'000.00	33'900'000.00
2018	6'600'000.00	40'500'000.00	33'900'000.00
2019	6'600'000.00	40'500'000.00	33'900'000.00
2020	7'150'000.00	40'500'000.00	33'350'000.00
2021	7'400'000.00	42'500'000.00	35'100'000.00
2022	8'500'000.00	42'500'000.00	34'000'000.00
2023	9'300'000.00	47'503'010.50	37'753'010.50
2024	9'800'000.00	50'503'010.50	40'703'010.50

Suddivisione delle stime

Fabbricati al 31.12.2024	CHF	1'079'885'870.95
Terreni non edificati al 31.12.2024	CHF	537'523'583.30
Totale complessivo al 31.12.2024	CHF	1'617'409'454.25



COMUNE DI MINUSIO

Evoluzione demografica

Situazione al	Numero abitanti		
31.12.2007	6'927	+	111
31.12.2008	6'969	+	42
31.12.2009	6'984	+	25
31.12.2010	7'027	+	43
31.12.2011	7'159	+	32
31.12.2012	7'282	+	123
31.12.2013	7'352	+	70
31.12.2014	7'323	-	29
31.12.2015	7'359	+	36
31.12.2016	7'351	-	8
31.12.2017	7'325	-	26
31.12.2018	7'387	+	67
31.12.2019	7'336	-	51
31.12.2020	7'423	+	87
31.12.2021	7'400	-	23
31.12.2022	7'498	+	98
31.12.2023	7'459	-	39
31.12.2024	7'407	-	52



COMUNE DI MINUSIO
AZIENDA ACQUA POTABILE

Azienda acqua potabile
Via San Gottardo 60
Casella postale 115
6648 Minusio

+41 91 735 81 21
aziendaacqua@minusio.ch
www.minusio.ch

Ris. mun.: 643/2025

All'onorando
Consiglio comunale di
Minusio

Minusio, 28.04.2025

Messaggio municipale accompagnante il bilancio consuntivo dell'Azienda comunale acqua potabile per l'esercizio 2024

INDICE

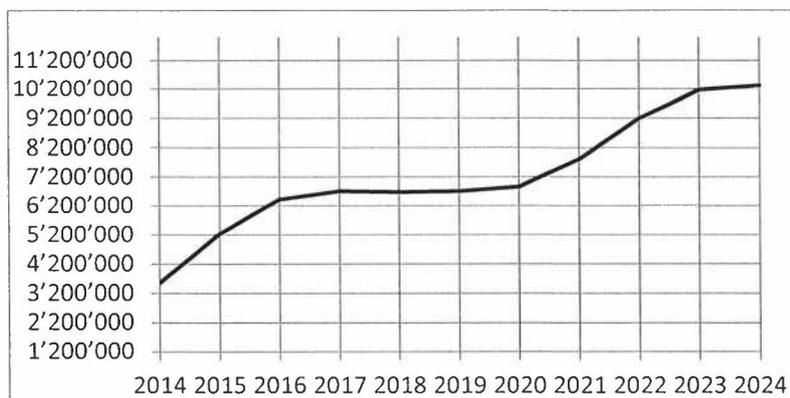
- Consuntivo in sintesi
- Rapporto sui conti consuntivi 2024
- 1. Considerazioni generali
- 2. Conto di gestione corrente
- 3. Conto degli investimenti
- 4. Finanziamento
- 5. Conto dei flussi della liquidità
- 6. Risoluzioni sul consuntivo
- Rapporto di certificazione dell'Ufficio di revisione dell'Associazione dei Comuni svizzeri



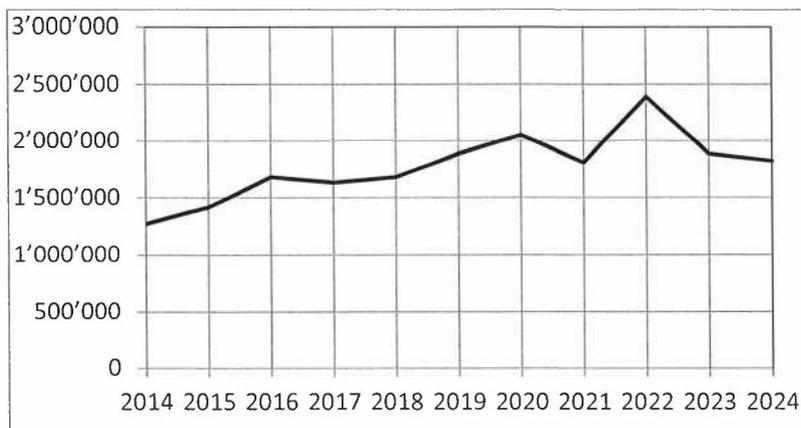
Consuntivo in sintesi

Importi in CHF	2024 Consuntivo	2024 Preventivo	2023 Consuntivo
Ricavi correnti	2'417'652.85	2'106'000.00	2'208'496.59
Spese correnti	1'824'728.04	1'885'959.00	1'888'872.74
Risultato	592'924.81	220'041.00	319'623.85
Onere netto d'investimento	797'360.72	1'630'000.00	1'309'295.14
Autofinanziamento	74.4 %	34 %	50 %
Impegni correnti verso il Comune <i>(stima chiusura al 31.12 anno precedente)</i>	9'800'000.00	(9'850'000)	9'300'000.00
Indebitamento complessivo al 31.12	10'320'961.42	10'450'000.00	10'159'967.78
Capitale proprio al 31.12	6'585'030.23	5'936'000.00	5'992'105.42

Indebitamento complessivo al 31 dicembre



Evoluzione delle spese correnti





Rapporto sui conti consuntivi 2024

1. Considerazioni generali

Il consuntivo 2024 è contraddistinto dalle seguenti particolarità:

- I ricavi derivanti da tasse e retribuzioni riferiti all'esercizio 2024 si sono mantenuti sostanzialmente in linea con quelli dell'esercizio precedente, registrando una lieve flessione.
Complessivamente, tuttavia, il totale dei ricavi risulta significativamente superiore rispetto al 2023, principalmente per effetto del rimborso delle spese sostenute dall'Azienda nel 2022 in relazione ai lavori di manutenzione della diga della Verzasca.
Per quanto concerne le spese dell'esercizio 2024, alcune voci specifiche hanno evidenziato un incremento riconducibile ad un maggior numero d'interventi manutentivi; nel loro complesso, tuttavia, si rileva una leggera contrazione rispetto ai valori registrati nell'esercizio 2023.
- L'onere d'investimento dell'esercizio ha registrato un valore inferiore rispetto a quanto preventivato, in ragione del mancato avvio di alcune opere programmate, causato da imprevisti nelle procedure di autorizzazione e nella fase di messa in esecuzione.
Sono attualmente in fase di conclusione diversi cantieri avviati negli esercizi precedenti.
Si evidenzia, inoltre, che l'Azienda ha numerosi progetti in corso di approvazione, con una previsione d'incremento degli investimenti nei prossimi anni.
- Le registrazioni contabili sono conformi al piano dei conti armonizzato e approvato dalle competenti Autorità cantonali nel rispetto delle disposizioni della LOC.

2. Conto di gestione corrente

I ricavi derivanti da tasse e retribuzioni sono leggermente diminuiti rispetto al consuntivo 2023 e aumentati rispetto al preventivo 2024, senza considerare il ricavo straordinario registrato nel 2024.

Le spese correnti sono risultate leggermente superiori sia rispetto al preventivo 2024, sia rispetto all'esercizio dell'anno precedente.

Nel grafico alla pagina precedente è visibile l'evoluzione delle spese correnti negli ultimi dieci anni.

Più dettagliatamente osserviamo:

30 Spese per il personale

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: -0.6 %; rispetto al consuntivo 2023 +4.9 %)

Nel 2024 si registra un aumento delle spese del personale rispetto al 2023 e una leggera diminuzione rispetto al preventivo 2024.

L'aumento rispetto al 2023 è dovuto principalmente all'assunzione di personale ausiliario amministrativo (Mossi Monica).

Vigani Lauro ha lasciato l'Azienda a gennaio 2025: è stato indetto un concorso conclusosi con la nomina di Acosta-Chiofalo Francesca.

Grossi Michele ha concluso il periodo di prova, confermandosi come Responsabile di rete a tempo pieno (100 %).



I relativi importi dei conti

3050.001 "Contributi AVS, AI, IPG, AD, AF"

3052.001 "Contributi cassa pensione e risparmio"

3053.001 "Contributi Assicurazione infortuni e malattie"

sono stati determinati in base agli stipendi effettivi dei collaboratori.

31 Spese per beni e servizi

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: +0.5 %; rispetto al consuntivo 2023 +0.1 %)

3100.001 Materiali di ufficio

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: +1.9 %; rispetto al consuntivo 2023 +5.7 %)

Il conto è in linea rispetto al preventivo 2024, con un leggero aumento rispetto al consuntivo 2023.

3101.002 Materiali manutenzione stabili e strutture

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: +40.6 %; rispetto al consuntivo 2023 -65.8 %)

Nel 2024 si sono resi necessari diversi interventi di manutenzione, con conseguente utilizzo di materiali, da cui deriva la forte differenza.

Nel 2024 si è proceduto alla sostituzione degli scaricatori di tensione a protezione degli impianti di telemetria, lavori di ancoraggio di sicurezza e sostituzione di valvole idrauliche.

3101.003 Materiali manutenzione stazione di pompaggio a Tenero

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: +146.5 %; rispetto al consuntivo 2023 -68.2 %)

Nel 2024 è stato registrato un costo aggiuntivo per la sostituzione della saracinesca di chiusura della linea pompa 1 nel pozzo nord con un tratto di tubazione di raccordo DN 150, in quanto non più funzionante.

3101.007 Materiali manutenzione condotte e tubazioni

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: +26.1 %; rispetto al consuntivo 2023 +28.4 %)

Il superamento del preventivo è dovuto principalmente alla scoperta di perdite in tre idranti con la relativa loro sostituzione (circa CHF 12'000).

3111.002 Apparecchiature attrezzature e macchinari

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: +11.6 %; rispetto al consuntivo 2023 +35.7 %)

Nel 2024, oltre all'acquisto dei contatori, è stata installata un'unità di trasmissione dei dati per il monitoraggio della torbidità dell'impianto ad ultravioletti, così come da normativa vigente (CHF 3'170).

3118.001 Licenze GIS e rilievi rotture e condotte esistenti

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: -28.5 %; rispetto al consuntivo 2023 +34.9 %)

La differenza tra il preventivo e il consuntivo 2024 è dovuta alla fatturazione dei lavori di rilievo non ancora pervenute al 31.12.2024 (circa CHF 15'000).



3120 Energia elettrica serbatoi

L'anno 2024 è stato caratterizzato da precipitazioni intense, con un consumo di energia elettrica inferiore alle previsioni.

Il volume di acqua pompato verso la zona alta è stato inferiore rispetto all'anno 2023.

3130.001 Spese affrancazioni postali

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: +44.2 %; rispetto al consuntivo 2023 +39.9 %)

Nel 2024 le spese per l'invio postale sono risultate superiori sia a quanto preventivato sia al consuntivo 2023, a causa di un maggiore volume d'invii.

3130.004 Tasse diverse

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: +14.1 %; rispetto al consuntivo 2023 -34.2 %)

Nel 2024 sono state versate le quote delle convenzioni per lo sfruttamento delle sorgenti Veroniche, Giorledo e Gerbi, tasse di categoria, tasse di circolazione, ecc.

3130.005 Analisi laboratorio

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: -2.7 %; rispetto al consuntivo 2023 -10.4 %)

Le spese per le analisi di laboratorio sono in linea con quanto preventivato.

3130.006 Ricerca perdite

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: -18.1 %; rispetto al consuntivo 2023 -21.2 %)

Nel 2024 le ricerche per le perdite sono state minori con quanto preventivato.

3130.008 Personale straordinario da terzi

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: +25.7 %; rispetto al consuntivo 2023 0.0 %)

Anche nel 2024 è stato possibile beneficiare dell'ottimo lavoro svolto e della disponibilità prestata dai collaboratori dell'Amministrazione comunale, in particolare di Della Torre Fosca (stipendi) e Invernizzi Fabrizio.

3132.001 Spese consulenze e perizie da terzi

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024 +1.0 %; rispetto al consuntivo 2023 +17.0 %)

La revisione esterna è stata eseguita da Fideconsul Società di Revisione SA, mentre per problematiche relative alla sicurezza e l'aggiornamento del sistema di telegestione è stata richiesta la consulenza di Moresi.com e Realcom.ch.

La ditta Giacomatica Sagl ha fornito la consulenza sul ponte radio di comunicazione tra i bacini Esplade-Tenero e Ciossi-Camera Moranda.

La consulenza per il Piano finanziario 2025-2028 è stata curata dal prof. Orlando Nosetti.

Consulenza per l'implementazione del sistema di registrazione automatica degli incassi eseguita dal Centro di calcolo elettronico SA.



Nell'ambito della progettazione per il risanamento delle sorgenti la consulenza per l'analisi delle acque sorgive in caso di pioggia è stata fornita da Acque e Chimici SA.

3134.002 Assicurazioni diverse

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: +28.2 %; rispetto al consuntivo 2023 +14.5 %)

In questa voce sono registrate le assicurazioni dei veicoli a motore, degli stabili, delle pompe e la partecipazione aziendale alla responsabilità civile del Comune.

3143.001 Manutenzione terzi condotte e tubazioni

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: +33.0 %; rispetto al consuntivo 2023 -26.6 %)

In questa voce sono state registrate le manutenzioni dei sensori e contatori, lavori di riparazione, sostituzione e manutenzione a seguito di rotture o difetti, controlli e manutenzione delle turbine.

3143.003 Manutenzione terzi stazione di pompaggio

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: +288.1 %; rispetto al consuntivo 2023 +121.3 %)

I principali lavori eseguiti in questa voce sono stati l'adattamento ai pozzi per poter, in caso di necessità, ridirigere il flusso delle pompe 1 e 4 in rigetto.

La pulizia della scarpata a ridosso della zona 1 è stata eseguita a garanzia della qualità dell'acqua prelevata dalla falda.

3143.004 Manutenzione terzi apparecchiature e attrezzature installazioni e macchinari

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: +11.7 %; rispetto al consuntivo 2023 +62.2 %)

I lavori principali sono l'installazione di un torbidimetro a Ronco di Bosco (secondo norme vigenti), la revisione della pompa di Albaredo, la sostituzione del pannello solare presso la camera di carico in località Pedroia (Val Resa).

La revisione della valvola Clayton installata presso il serbatoio Ronco di Bosco.

La realizzazione del ponte radio camera Moranda-Ciossi.

La manutenzione dei gruppi di continuità Val Resa.

La manutenzione delle sonde dei torbidimetri UV Val Resa.

3144.001 Manutenzione terzi stabili e strutture

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: +29.3 %; rispetto al consuntivo 2023 -14.7 %)

I lavori più importanti effettuati nel 2024 sono stati il controllo dei deumidificatori, backup di sicurezza dei software degli impianti (serbatoi, stazioni di pompaggio, camere, ecc.), la manutenzione della pista di Zotte, il ripristino e risanamento delle armature esposte alla corrosione dei manufatti di captazione delle Brere.

33 Ammortamenti (3300.301)

(consuntivo 2023 rispetto al preventivo 2023: +2.3 %; rispetto al consuntivo 2022 +0.2 %)



A partire dal 2023, con l'introduzione del MCA2, i beni amministrativi vengono ammortizzati con il metodo lineare in base alla loro durata utile; di conseguenza è stato abbandonato il metodo basato sul valore residuo.

Per quanto riguarda i beni patrimoniali, questi non vengono più ammortizzati annualmente ma rivalutati ogni quattro anni in base al loro valore venale.

Inoltre gli ammortamenti sono ora suddivisi per categorie.

34 Interessi passivi (3400.001)

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: -24.7 %; rispetto al consuntivo 2023 -19.2 %)

Gli interessi passivi vengono calcolati in base all'andamento dell'indebitamento effettivo verso il Comune, derivante dal finanziamento delle opere d'investimento.

Nel 2024 il tasso d'interesse è stato dell'1.5 %, mentre nel 2023 è stato del 2 %.

3810.001 Spese straordinarie beni e servizi e d'esercizio

4810.001 Ricavi straordinari beni e servizi d'esercizio

Il 05.01.2022 l'Azienda si è trovata a fronteggiare un inatteso intorbidimento nei serbatoi dell'acqua prelevata dalla falda acquifera in località Brere (Comune di Tenero-Contra) presso i pozzi di prelievo dei Comuni di Minusio (ACAP) e di Tenero-Contra.

Per maggiori dettagli si rimanda ai MM N° 17/2023 (consuntivo 2022) e MM N° 4/2024 (richiesta d'autorizzazione a stare in lite per l'intorbidimento dell'acqua dei pozzi Brere durante lo svotamento del bacino idroelettrico di Vogorno) pubblicati sul sito internet del Comune.

Nel corso del 2024 si è raggiunto un accordo di rimborso per complessivi CHF 332'349.30.

Nell'ambito delle spese sostenute per l'anno 2024 l'Azienda ha registrato un importo di CHF 20'517.17 che rappresenta le liquidazioni peritali e legali (quota parte a carico dell'ACAP, dedotta la partecipazione della CAP Protezione Giuridica SA).

È registrato anche il transitorio di CHF 101'297.80 per il pareggio del credito verso il Comune proprietario della stazione intercomunale di Tenero-Brere.

Nei ricavi straordinari (conto 4810.001) figurerà un importo di CHF 235'015.76, siccome parte del ricavo totale era già stato conteggiato come transitorio attivo nel 2022.

42 Ricavi

4240.001 Tasse di allacciamento alla rete comunale

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: +32.1 %; rispetto al consuntivo 2023 +35.7 %)

Nel 2024 sono stati registrati maggiori incassi per le tasse d'allacciamento rispetto al 2023.

4240.002 Concessioni a installatori

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: -8.3 %; rispetto al consuntivo 2023 -9.9 %)

La cifra più alta nel 2023 è dovuta alla registrazione di transitori per gli anni precedenti, il numero delle concessioni è stabile.



4240.003 Vendita d'acqua in abbonamento

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: +2 %; rispetto al consuntivo 2023 +3.2 %)

Sia rispetto al preventivo 2023 che al consuntivo 2022 si è riscontrato un lieve aumento delle entrate. Il consumo totale registrato ai contatori durante l'anno 2023 e contabilizzato nel 2024 è risultato di 869'891 m³.

4240.004 Vendita d'acqua anni precedenti

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: -71.3 %; rispetto al consuntivo 2023 -88.4 %)

Sia rispetto al preventivo 2024 che al consuntivo 2024 si è registrata una diminuzione della differenza tra l'incassato effettivo e i riporti delle tariffe non incassate degli anni precedenti.

Questa voce riporta le tasse ancora da incassare dal 2017 al 2023.

Nel 2023 si sono registrati CHF 49'518.10 di crediti nei confronti delle utenze che nel 2024 si sono ridotti a CHF 5'740.56.

4240.005 Vendita acqua per uso temporaneo

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: +195.4 %; rispetto al consuntivo 2023 +301.5 %)

Le differenze molto marcate di quest'anno sono imputabili a due entrate straordinarie di CHF 12'400 e CHF 4'734 per due grandi cantieri.

4240.008 Maggior consumo acqua anno precedente

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2023: -9.1 %; rispetto al consuntivo 2022 +5.1 %)

Il maggior consumo registrato ai contatori durante l'anno 2024 e contabilizzato nel 2023 è risultato di 111'317 m³.

4240.009 Microcentrale Val Resa

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: +52.2 %; rispetto al consuntivo 2023 +78.9 %)

La produzione energetica della microcentrale registra un ricavo di CHF 6'868.11, corrispondente a 23'612.24 kWh.

4240.010 Microcentrale Zotte

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: +68.9 %; rispetto al consuntivo 2023 +4.1 %)

La produzione energetica della microcentrale ha generato un ricavo di CHF 50'686.85, corrispondente a 245'811.36 kWh.

4250.005 Rimborsi per stazione di pompaggio a Tenero

(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: -44.2 %; rispetto al consuntivo 2023 -70.9 %)

In questa voce si registrano i rimborsi per la quota parte a carico del comune di Tenero-Contra per l'elettricità e i lavori di manutenzione.



4260.001 Rimborsi prestazioni diverse a terzi
(consuntivo 2024 rispetto al preventivo 2024: -22.0 %; rispetto al consuntivo 2023 -24.0 %)

Nel 2024 si sono registrati minori lavori di allacciamento rispetto al 2023.

4260.002 Rimborsi assicurativi indennità perdita di guadagno

In questa voce è conteggiato il rimborso da parte delle assicurazioni per l'infortunio del dipendente Frustillo Paride.

4260.005 Altri rimborsi

Nel 2024 è stata registrata la vendita della vecchia falciatrice.

4810.001 Ricavi straordinari

Si rimanda alla voce 3810.001.

3. Conto degli investimenti

Il totale delle uscite a preventivo 2024 ammontava a 1.63 milioni di franchi e i seguenti interventi hanno registrato a consuntivo un minor onere d'investimento (IVA esclusa) rispetto agli importi preventivati:

> Via Mondacce con SES	per un ammontare di circa CHF	23'478.85
> Risanamento gruppo sorgenti Val Resa	per un ammontare di circa CHF	80'895.90
> Viona e Val Resa con canalizzazione Brione	per un ammontare di circa CHF	30'000.00
> Zona Ciossi con Madonna delle Grazie	per un ammontare di circa CHF	67'101.15
> Risanamento sorgenti gruppo Sira e Romerio	per un ammontare di circa CHF	189'564.90
> Via Brione, tratta Entrina fino a Via Albaredo	per un ammontare di circa CHF	100'000.00
> Risanamento gruppo sorgenti Fontai	per un ammontare di circa CHF	97'459.35
> Progettazione opere prioritarie 2013-2014	per un ammontare di circa CHF	8'000.00
> Sostituzione condotte Via Cadogno	per un ammontare di circa CHF	15'000.00
> Rinnovo tubazione Via Verbano / Via R. Simen	per un ammontare di circa CHF	35'677.25
> Via del Sole, da Salita Masnee al civico 131 con SES	per un ammontare di circa CHF	80'000.00
> Via Moranda, collegamento con Via Orselina	per un ammontare di circa CHF	50'000.00
> Spostamento quadro comando ex Posta	per un ammontare di circa CHF	175'000.00
> Fibra ottica e cablaggio	per un ammontare di circa CHF	50'000.00
> Sostituzione e rinnovo riduttori di pressione	per un ammontare di circa CHF	8'425.50
> Sostituzione sensori e contatori	per un ammontare di circa CHF	50'000.00
> Filtro microcentrale Val resa	per un ammontare di circa CHF	50'000.00
> Progetto GIS II	per un ammontare di circa CHF	8'250.00



Le uscite per investimenti ammontano a CHF 814'828.20 (IVA esclusa) e si riferiscono ai seguenti interventi:

> Nuovo serbatoio Zotte	per un ammontare di circa CHF	33'979.55
> Messa in conformità dell'acquedotto	per un ammontare di circa CHF	75'484.35
> Via Mondacce con SES	per un ammontare di circa CHF	106'521.15
> Risanamento gruppo sorgenti Val Resa	per un ammontare di circa CHF	19'104.10
> Zona Esplanade e Via dei Colli (finale)	per un ammontare di circa CHF	9'446.20
> Zona da Ciossi con Via Madonna delle Grazie	per un ammontare di circa CHF	12'898.85
> Approvvigionamento monti	per un ammontare di circa CHF	217'636.07
> Progettazione opere prioritarie 2021-2024	per un ammontare di circa CHF	21'900.30
> Risanamento gruppo sorgenti Sira e Romerio	per un ammontare di circa CHF	10'435.10
> Risanamento gruppo sorgenti Fontai	per un ammontare di circa CHF	2'540.65
> Progettazione opere prioritarie 2013-2014	per un ammontare di circa CHF	2'000.00
> Sostituzione condotte Via Nuova e Via Cadogno	per un ammontare di circa CHF	94'322.70
> Rinnovo tubazione Via Verbano / fermata TILO	per un ammontare di circa CHF	104'910.75
> Sostituzione condotta Via Giuseppe Motta	per un ammontare di circa CHF	46'823.50
> Sostituzione e rinnovo riduttori di pressione	per un ammontare di circa CHF	11'574.50
> Progetto GIS II	per un ammontare di circa CHF	21'750.00
> Analisi dei pericoli e rischi pozzi Brere	per un ammontare di circa CHF	22'977.65

I recuperi su investimenti ammontano a:

> Via Brione / Vicolo Torcett / Via Solaria	per un ammontare di circa CHF	14'944.70
> Nuova fermata TILO / Via Verbano / pass. livello	per un ammontare di circa CHF	2'000.00

Al 31.12.2024 i seguenti investimenti erano in fase di ultimazione / liquidazione:

- > serbatoio Zotte
- > messa in conformità acquedotto
- > approvvigionamento monti, tratta Gaggioi
- > messa in conformità Esplanade
- > risanamento gruppo sorgenti Gerbi e Sira
- > condotte Val Resa C04 / Viona SE Tendrasca
- > Via Brione / Vicolo Torcett / Via Solaria
- > Via Brione / Via dei Colli / Vicolo San Martino
- > progettazione opere prioritarie 2013-2014
- > sostituzione condotte in Via Nuova e in Via Cadogno
- > rinnovo tubazione Via Verbano, dalla fermata TILO a Via R. Simen
- > progetto GIS II
- > risanamento gruppo sorgenti Gerbi e Sira.

Sono invece in esecuzione o programmati nel 2024:

- > Via Albaredo e ponti Via dei Colli
- > risanamento sorgenti Val Resa
- > Viona e Val Resa con canalizzazione Brione sopra Minusio
- > zona da Ciossi con Via Madonna delle Grazie
- > progettazione opere prioritarie 2021-2024
- > risanamento gruppo sorgenti Romerio e Sira



- > risanamento sorgenti Fontai
- > sostituzione riduttori di pressione
- > sostituzione e rinnovo sensori e contatori
- > analisi dei pericoli e rischi pozzi Brere.

3.1 Opere terminate da approvare a maggioranza semplice

Nel caso in cui non risultano sorpassi del credito originario.

3.1.1 Sostituzione condotta Via Giuseppe Motta e nucleo

A consuntivo l'opera liquidata nel 2022 ha registrato un onere d'investimento di CHF 389'148.35 risultando di CHF 85'851.65 minore al credito di CHF 475'000 (IVA 7.7% esclusa).

4. Finanziamento

L'onere netto per gli investimenti effettuati durante l'anno 2024 ha potuto essere autofinanziato nella misura del 74.4 %.

Gli impegni correnti dell'Azienda - compresi i prestiti concessi dal Comune - i debiti bancari in conto corrente e altri debiti a breve termine, ammontano a circa 10.3 milioni di franchi (compresi gli accantonamenti a lungo termine).



5. Conto dei flussi della liquidità

	Afflusso (+)	Deflusso (-)	
<i>Riassunto totale d'esercizio</i>	594'312.81		594'312.81
+ Spese non monetarie			336'952.00
33 Ammortamenti su BA	336'952.00		
35 Versamenti a fondi e FS	0.00		
364 Rettifiche di valore su prestiti dei BA	0.00		
365 Rettifiche di valore su partecipazioni dei BA	0.00		
366 Ammortamenti su contributi per investimenti	0.00		
3410 Perdite realizzate su investimenti finanziari dei BP	0.00		
3411 Perdite realizzate su investimenti materiali dei BP	0.00		
344 Rettifiche di valore su investimenti dei BP	0.00		
389 Vers.a ris. Budget globale+ammort. dis. di bilancio	0.00		
./. Ricavi non monetari			0.00
45 Prelevamenti da fondi e FS		0.00	
444 Rettifiche di valore su investimenti dei BP		0.00	
4892 Prelevi da riserve per budget globali		0.00	
Variazioni di			
101 Crediti	70'738.64		
104 Ratei e risconti attivi	124'926.92		
106 Scorte merci e lavori in corso		0.00	
109 Crediti verso finanziamenti speciali		0.00	
200 Impegni correnti	161'387.24		
204 Ratei e risconti passivi		393.60	
205 Accantonamenti a breve termine	0.00		
208 Accantonamenti a lungo termine	0.00		
2092 Legati e lasciti	0.00		
= Flusso da attività operativa			1'287'924.01
Entrate dal conto degli investimenti	0.00		
Uscite dal conto degli investimenti		797'360.72	
- 639 Prelievo da FS (ent. non monet.) escluso 6399		0.00	
Flusso da attività di investimento (BA)			-797'360.72
Variazioni investimenti in beni patrimoniali			
102 Investimenti finanziari a breve termine		0.00	
107 Investimenti finanziari a lungo termine		0.00	
108 Investimenti materiali in BP		0.00	
Rettifiche o perdite investimenti dei BP (344/444/341)	0.00		
Flusso da attività di piazzamenti finanziari (BP)			0.00
= Flusso da attività di investimento e di piazzamenti finanziari			-797'360.72
Variazione finanziamenti da terzi			
201 Impegni a breve termine	0.00		
206 Impegni a lungo termine	0.00		
= Flusso da attività di finanziamento			0.00
= Variazione totale dei mezzi liquidi (gruppo 100)			490'563.29



La liquidità disponibile al 31.12.2024 (saldo CHF 490'563.29) sarà utilizzata per far fronte agli impegni finanziari all'inizio dell'anno successivo.

6. Risoluzioni sul consuntivo dell'Azienda comunale acqua potabile (ACAP)

La presentazione del consuntivo 2024 rispetta le disposizioni legali vigenti.
Sulla base delle considerazioni sovraesposte e restando a disposizione per ogni ulteriore informazione che dovesse necessitare s'invita l'onorando Consiglio comunale a voler

RISOLVERE:

1. È approvato il bilancio consuntivo 2024 dell'Azienda comunale acqua potabile, che prevede:

> alla gestione corrente	uscite complessive	per CHF 1'824'728.04
	entrate complessive	per CHF 2'417'652.85
> alla gestione investimenti	uscite complessive	per CHF 797'360.72
	entrate complessive	per CHF 0.00
2. L'avanzo d'esercizio di CHF 592'924.81 va in aumento al capitale proprio che ammonterà a CHF 6'585'030.23.

Con distinta stima,

Municipio di Minusio

Sindaco

Renato Mondada

Segretario

avv. Yassin Benhamza

Allegati:

- Rapporto di certificazione dell'Ufficio di revisione dell'Associazione dei Comuni svizzeri