



MM N° 12/2024 accompagnante il bilancio consuntivo dell'Amministrazione comunale e dell'Azienda comunale acqua potabile per l'esercizio 2023

All'onorando
Consiglio comunale di
Minusio

Minusio, 21 maggio 2024

Onorevoli Presidente e Consiglieri,

vi sottoponiamo per esame e approvazione il bilancio consuntivo dell'Amministrazione comunale e dell'Azienda comunale acqua potabile per l'esercizio 2023.

CONSIDERAZIONI GENERALI

Nella gestione corrente, a fronte di un'entrata complessiva di CHF 38'071'977.70, la spesa globale è stata di CHF 37'623'371.29.

Rispetto al preventivo si registrano maggiori uscite pari a CHF 639'701.29, le quali sono più che compensate dalle maggiori entrate di CHF 869'437.70.

		Consuntivo	Preventivo	Differenza
Entrate	CHF	38'071'977.70	37'202'540.00	869'437.70
Uscite	CHF	37'623'371.29	36'983'670.00	639'701.29
Risultato d'esercizio	CHF	448'606.41	218'870.00	229'736.41

I circa CHF 230'000.00 di avanzo supplementare, registrato a consuntivo rispetto a quanto preventivato, sono per lo più dovuti alle maggiori entrate sul fronte dei ricavi da trasferimento (circa CHF 594'000.00), delle tasse e retribuzioni (circa CHF 246'000.00) e dei ricavi finanziari (circa CHF 182'000.00) le quali hanno neutralizzato i maggiori costi registrati sul fronte delle spese per beni e servizi (circa CHF 346'000.00), delle spese finanziarie (circa CHF 263'000.00) e delle spese per il personale (circa CHF 194'000).

Nonostante i dati incoraggianti, il risultato d'esercizio 2023 è influenzato da elementi particolari e forse anche straordinari quali il maggior contributo cantonale versato per Casa Rea a seguito anche di rettifiche dei risultati d'esercizio relativi ad anni precedenti (+CHF 612'000.00), le minori spese per le prestazioni effettuate dai consorzi e altri enti locali (-CHF 227'000.00 tra CDV, Polizia Intercomunale, SALVA e protezione civile) e l'aumento dei ricavi finanziari riconducibili al dividendo straordinario della SES (+CHF 90'000.00).



A ciò s'aggiunge che, anche nel 2023, gli investimenti netti (pari a CHF 7'688'912.00) sono stati notevolmente inferiori rispetto a quelli preventivati (CHF 12'653'000.00) e dovranno pertanto essere recuperati negli anni a venire.

Ne consegue che a breve termine sarà necessario un ripensamento dell'assetto finanziario del nostro Comune, non solo per far fronte agli ingenti investimenti pianificati ma anche per tener conto dell'aumento generale dei costi causati sia da elementi esogeni (quali l'inflazione, l'aumento dei tassi d'interesse, gli incrementi di spesa imposti dal Cantone), sia da scelte politiche autonome, quali ad esempio la creazione di strutture di accoglienza per i bambini in età prescolastica così da favorire la conciliabilità lavoro/famiglia o ancora la revisione del Regolamento organico dei dipendenti comunali - risalente al 2003 - per migliorare l'attrattiva del Comune quale datore di lavoro.

Se l'evoluzione delle uscite è destinata a crescere nell'immediato futuro, maggiore incertezza regna sul fronte delle entrate.

L'aggiornamento delle stime del gettito fiscale comunale operato nel presente consuntivo ha rivelato la perdita d'importanti contribuenti persone fisiche per un importo valutato in circa CHF 250'000.00, mentre rimane stabile il gettito delle persone giuridiche.

Qualora il prossimo 9 giugno 2024 il popolo dovesse approvare la riforma fiscale cantonale, il Comune dovrà mettere in conto a breve termine ulteriori minori entrate non ancora considerate nella pianificazione finanziaria, le quali difficilmente potranno essere compensate se non attraverso un aumento del moltiplicatore comunale d'imposta.

L'auspicio è che il forte sviluppo edilizio che sta vivendo il nostro territorio - vincolato alle abitazioni primarie - possa portare nuovi contribuenti interessanti dal profilo del gettito sottoposto da imposizione così da consolidare le entrate fiscali del Comune e poter affrontare con serenità le imminenti sfide - finanziarie e non solo - che Minusio dovrà sostenere nei prossimi anni.

GESTIONE CORRENTE

Considerazioni generali

Il consuntivo 2023 si chiude con un avanzo d'esercizio di CHF 448'606.00 in diminuzione rispetto all'anno 2022, che presentava un avanzo di CHF 722'532.00, ma superiore al preventivo in cui era stato stimato un avanzo di CHF 218'870.00.

Gli investimenti netti effettuati nel 2023 sono stati di CHF 7.69 mio, in aumento rispetto al 2022 (CHF 2.80 mio), ma significativamente inferiori a quanto preventivato (CHF 12.65 mio).



Riassunto Consuntivo 2023	Consuntivo 2023	Preventivo 2023	Variazione cons-prev '23	Var.% cons-prev	Consuntivo 2022	Var.% '23 - '22
Spese operative	36'811'405.74	36'375'170.00	436'235.74	1.2%	35'543'874.67	3.6%
Ricavi operativi	36'096'471.64	14'365'540.00	21'730'931.64	151.3%	34'862'328.19	3.5%
<i>Gettito stimato in prev.</i>		20'984'000.00				
Risultato operativo	-714'934.10	-1'025'630.00	310'695.90	-30.3%	70'406'202.86	-101.0%
Spese finanziarie	515'965.55	252'500.00	263'465.55	104.3%	185'838.29	177.6%
Ricavi finanziari	1'679'506.06	1'497'000.00	182'506.06	12.2%	1'589'916.78	5.6%
Risultato finanziario	1'163'540.51	1'244'500.00	-80'959.49	-6.5%	1'404'078.49	-17.1%
Risultato ordinario	448'606.41	218'870.00	229'736.41	105.0%	722'532.01	-37.9%

Riassunto consuntivo 2023 - addebiti interni esclusi

Riassunto Consuntivo 2023	Consuntivo 2023	Preventivo 2023	Variazione cons-prev '23	Var.% cons-prev	Consuntivo 2022	Var.% '23 - '22
Uscite investimenti	7'751'837.08	14'019'000.00	-6'267'162.92	-44.7%	3'476'147.23	123.0%
Entrate investimenti	-62'925.10	-1'366'000.00	1'303'074.90	-95.4%	-672'388.20	-90.6%
Investimenti netti	7'688'911.98	12'653'000.00	-4'964'088.02	-39.2%	2'803'759.03	174.2%

Riassunto investimenti netti 2023

GETTITO IMPOSTA COMUNALE

Le imposte ordinarie delle persone fisiche e giuridiche sono contabilizzate secondo il principio di competenza.

Questo principio, che prevede che il gettito delle imposte sia contabilizzato nel periodo in cui i redditi/utili sono stati generati, obbliga il Comune a fare delle previsioni non solo in sede di preventivo ma anche di consuntivo.

Infatti le dichiarazioni fiscali per l'anno in corso sono inviate solo nei primi mesi dell'anno successivo e l'accertamento fiscale dura più anni prima che tutte le tassazioni siano notificate.

Nel corso degli anni si possono così determinare delle differenze (sopra o sottovalenze fiscali) per rapporto a quanto contabilizzato nei consuntivi precedenti.

Queste differenze sono all'origine delle sopra/sottovalenze.

La valutazione globale del gettito è stata stimata dai Servizi contabili in modo prudenziale, tramite esame dei dati più recenti riguardanti l'accertamento dei gettiti trasmesso dal Cantone per il tramite della Sezione degli enti locali.

Questi dati sono stati in seguito aggiornati in funzione delle informazioni più recenti a disposizione del nostro Ufficio contribuzioni (mutazioni).

L'accertamento fiscale su base cantonale più recente è quello del 2020 e registra un gettito complessivo di CHF 24.7 mio, di cui CHF 23.1 mio per le persone fisiche e CHF 742'000.00 per le persone giuridiche.



L'importo totale dei ricavi fiscali ammonta a CHF 22'829'564.00 e si compone nel modo seguente:

RICAVI FISCALI	C2022	C2023	variazione C23 - C22	in %
IMPOSTE DI ESERCIZIO PERSONE FISICHE	18'743'400.00	18'649'800.00	-93'600.00	-0.5%
SOPRAVVENIENZE IMPOSTE PERSONE FISICHE	1'298'166.93	739'893.36	-558'273.57	-43.0%
IMPOSTE SUPPLETORIE PERSONE FISICHE	610'309.65	306'441.10	-303'868.55	-49.8%
COMPUTO GLOBALE D'IMPOSTA	-26'109.20	-28'661.40	-2'552.20	9.8%
IMPOSTE ALLA FONTE PERSONE FISICHE	331'248.68	606'787.17	275'538.49	83.2%
IMPOSTE PERSONALI DI ESERCIZIO PERS. FISICHE	240'000.00	242'000.00	2'000.00	0.8%
ALTRE IMPOSTE SUL REDDITO E SULLA SOSTANZA	7'619.50	0.00	-7'619.50	-100.0%
IMPOSTE SU VERSAMENTI IN CAPITALI	239'751.30	345'078.20	105'326.90	43.9%
IMPOSTE SU VINCITE	0.00	234.00	234.00	n v.
IMPOSTE DI ESERCIZIO PERSONE GIURIDICHE	468'000.00	522'600.00	54'600.00	11.7%
IMPOSTE IMMOBILIARI DI ESERCIZIO	1'400'000.00	1'420'000.00	20'000.00	1.4%
IMPOSTE SUI CANI	30'300.00	25'392.00	-4'908.00	-16.2%
TOTALE	23'342'686.86	22'829'564.43	-513'122.43	-2.2%

Ricavi fiscali 2023

Come illustrato nella tabella di cui sopra, i ricavi fiscali 2023 sono in diminuzione rispetto al consuntivo 2022 (-2.2 % con una differenza pari a CHF 513'122.00).

Questo minor introito è stato influenzato principalmente dall'evoluzione al ribasso delle sopravvenienze d'imposta delle persone fisiche (-43 % pari a CHF 558'273.00) e delle imposte suppletorie (-50 % pari a CHF 303'869.00).

Si rileva inoltre anche il calo del gettito di competenza 2023 delle persone fisiche (-0.5 % pari a CHF 93'600.00), il quale sconta la perdita d'importanti contribuenti per un importo valutato in CHF 250'000.00.

Tale contrazione è stata in parte compensata dall'aumento degli introiti sul fronte delle imposte alla fonte (+83.4 % pari a CHF 275'538.00), dei versamenti in capitale (+44 % pari a CHF 105'327.00) e dell'imposta sull'utile e sul capitale delle persone giuridiche (+12 % pari a CHF 54'600.00).

Si segnala che a partire da settembre 2023 è stato implementato il trapasso automatizzato dei dati dalla contabilità contribuzioni alla contabilità generale (fatturazione acconti e conguagli, incassi, interessi di mora, ecc.).



SPESE

Il consuntivo 2023 presenta un generale aumento dei costi complessivi (operativi e finanziari) sia rispetto al preventivo 2023 (+1.7 %) che al consuntivo 2022 (+4.5 %). Rispetto al preventivo l'aumento dei costi è da imputare principalmente alla crescita delle spese per beni e servizi (+5.7 % pari a CHF 346'335.00), delle spese finanziarie (+104 % pari a 263'465.00) e dei costi del personale (+1.2 % pari a CHF 194'017.00).

Tale tendenza è stata in parte compensata dalla diminuzione degli ammortamenti (-7.6 % pari a CHF 69'910.00).

Costi Consuntivo 2023	Consuntivo 2023	Preventivo 2023	Variazione cons-prev '23	Var. % cons-prev	Consuntivo 2022	Var. % '23 - '22
Spese per il personale	16'908'092.60	16'714'075.00	194'017.60	1.2%	16'514'245.77	2.4%
Spese per beni e serv.	6'389'085.31	6'042'750.00	346'335.31	5.7%	6'064'779.84	5.3%
Ammortamenti BA	851'939.00	921'849.00	-69'910.00	-7.6%	846'339.00	0.7%
Spese finanziarie	515'965.55	252'500.00	263'465.55	104.3%	185'838.29	177.6%
Versamenti a fondi	289'462.00	310'000.00	-20'538.00	-6.6%	341'203.90	-15.2%
Spese di trasf.	12'372'826.83	12'386'496.00	-13'669.17	-0.1%	11'777'306.16	5.1%
Addebiti interni	296'000.00	356'000.00	-60'000.00	-16.9%	288'000.00	2.8%
Costi totali	37'623'371.29	36'983'670.00	639'701.29	1.7%	36'017'712.96	4.5%

Suddivisione dei costi per categoria

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

30 Spese per il personale

I costi per il personale, categoria di spesa che si avvicina a CHF 17 mio, rappresentano il 45 % del totale delle spese del Comune.

Il loro aumento rispetto al 2022 (+2.4 %) è stato influenzato principalmente dai normali scatti di anzianità e dall'adeguamento degli stipendi al carovita del 2.5 %, come deciso con risoluzione municipale N° 186 del 14 febbraio 2023.

L'adeguamento al rincaro non era stato preventivato, per questo motivo il costo effettivo del personale supera anche il preventivo dell'1.2 % (pari a CHF 194'018.00).

I Dicasteri con i principali aumenti del costo del personale sono:

- > 570 case per anziani: +2.6 % pari a CHF 153'400.00 (per carovita e scatti);
- > 210 scuole elementari: +4.1 % pari a CHF 115'604.00, influenzato anche da versamenti alla cassa pensione per due pensionamenti anticipati;
- > 22 Ufficio tecnico: +9.8 % pari a CHF 95'124.00 in seguito al potenziamento del servizio tramite un'assunzione;
- > 500 previdenza sociale: +57 % pari a CHF 56'802.00 determinato dall'assunzione dell'assistente sociale nonché dal fatto che fino al 2022 il vice Segretario comunale (il cui costo era nel Dicastero amministrazione) era anche gerente dell'Agenzia AVS, mentre nel 2023 tale funzione è stata svolta da una collaboratrice ad hoc.



Si osserva che nel 2023 i costi del personale del Dicastero amministrazione sono diminuiti del 18 % (pari a circa CHF 150'000.00).

Per permettere il passaggio di consegna a seguito del pensionamento del Segretario comunale e del vice Segretario, per parte del 2023 in organico c'erano sia gli uscenti che i successori.

Si osserva al contempo che il costo del personale del Dicastero polizia (110) è per contro risultato inferiore di CHF 44'000.00 (pari al 3.5 %) rispetto al preventivo.

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

La categoria di costo "spese per beni e servizi" include tutti i costi legati alle manutenzioni, ai materiali, ai trasporti, alle attrezzature, all'energia, alle consulenze, agli affitti, ai rifiuti, ecc.

Complessivamente queste spese rappresentano il 17 % dei costi totali e solo in minima parte possono essere influenzate dal Municipio.

Infatti molte tipologie di costo riguardano riparti intercomunali, rinaturazioni cantonali o simili, perciò difficilmente governabili dagli Organi comunali.

Rispetto all'anno precedente e al preventivo si osserva una crescita delle spese per beni e servizi di circa CHF 350'000.00 (+5.3 % rispetto al 2022 e +5.7 % rispetto al preventivo).

Parte di tale crescita è da imputare al generale aumento dei costi (inflazione, energia, ecc.).

Analizzando le diverse tipologie di spese per beni e servizi si evidenzia chiaramente che la principale causa della crescita rispetto al 2022 è il costo legato al traffico regionale passato da CHF 576'764.00 a CHF 992'572.00 nel 2023.

Tale importante fluttuazione è determinata dal fatto che nei conti 2022 era incluso il conguaglio FART 2021 a favore del Comune per CHF 391'539.00, senza tale conguaglio (arrivato nel mese di luglio 2022) i costi per il traffico regionale 2022 sarebbero stati di CHF 968'303.00, perciò inferiori di CHF 24'269.00 rispetto al 2023.

Ulteriori voci di spesa aumentate rispetto al 2022 sono:

- > costi per la manutenzione di stabili e strutture (+CHF 82'457.00), influenzati da lavori di manutenzione ai magazzini comunali e dal costo di pulizia dei servizi igienici;
- > costi per arredamento e macchine ufficio (+CHF 33'803.00), determinati principalmente da spese per il Centro Elisarion (inaugurato nel 2023) e per il trasloco dell'Ufficio tecnico, aumento di costo complessivamente incluso nel preventivo;
- > spese per manifestazioni culturali (+CHF 33'425.00) sempre legate all'inaugurazione del Centro Elisarion;
- > costi per la manutenzione di collettori e fognature (+ CHF 33'312.00) legati a riparazioni.



La costante attenzione alla corretta gestione delle finanze e alla limitazione dei costi superflui ha permesso anche alcuni significativi risparmi rispetto al 2022:

- > spese per consulenze e perizie (-CHF 137'961.00): oltre ad una significativa riduzione della richiesta di consulenze a terzi si osserva che, grazie ad una migliore implementazione del processo d'imputazione dei costi in contabilità, è stato possibile determinare in modo preciso quali consulenze devono venir imputate ai vari investimenti (l'Ufficio tecnico indica sulle fatture di consulenza quale cantiere riguardano e se è da attivare);
- > spese per "Città dell'energia" (-CHF 68'454.00): tipologia di costo azzerata nel 2023 in quanto la certificazione è stata rilasciata nel 2022;
- > spese per manutenzioni terzi ad apparecchiature e attrezzature (-CHF 65'828.00): questa categoria di costo nel 2022 includeva manutenzioni per apparecchiature della polizia trasferite alla Polizia Intercomunale.

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 ammortamenti 2023 ammonta a CHF 815'939.00 in linea con il costo 2022 (CHF 846'339.00).

34 Spese finanziarie

Le spese finanziarie sono praticamente composte esclusivamente da interessi passivi sui mutui.

Nel 2023 l'ammontare dei prestiti ricevuti da Istituti finanziari è cresciuto da CHF 42.5 mio a CHF 47.5 mio.

Inoltre, contratti di prestito in essere (per complessivi CHF 19.5 mio) sono scaduti durante il 2023.

La concomitanza di queste due circostanze con l'importante aumento generale dei tassi d'interesse sui mercati finanziari ha causato un maggior costo rispetto al preventivo di CHF 263'465.00.

Tale "esplosione" non era stata prevista al momento dell'allestimento del preventivo che stimava il costo per oneri finanziari in CHF 230'000.00.

Si osserva che nel 2024 scadranno contratti di mutuo per CHF 12 mio, mentre nel 2025 per CHF 30 mio.



Muti e interessi Istituti di credito	mutui		costo interessi		%
	31.12.2023	31.12.2022	2023	2022	interesse
CORNER BANCA 20/25	4'003'010.50	3'999'499.62	15'051.33	12'258.24	0.30%
POSTFINANCE 21/26	5'000'000.00	5'000'000.00	8'500.00	8'500.00	0.17%
POSTFINANCE 15/23	-	6'000'000.00	40'200.00	40'200.00	0.67%
BANCA RAIFFEISEN 22/23	-	3'500'000.00	16'275.00	16'275.00	0.47%
BANCA RAIFFEISEN 17/22	-	-	-	8'050.00	0.46%
CORNER BANCA 17/22	-	4'000'000.00	-	7'021.75	0.35%
BANCA STATO 18/24	8'000'000.00	8'000'000.00	44'611.11	44'611.11	0.55%
BANCA RAIFFEISEN 19/24	4'000'000.00	4'000'000.00	9'600.00	9'600.00	0.24%
POSTFINANCE 16/22	-	-	-	18'000.00	0.30%
BANCA STATO 21/25	2'000'000.00	2'000'000.00	5'677.78	5'677.78	0.17%
STIFTUNG AUFFANGEinRICHTUNG 22	-	4'000'000.00	43'800.00	-	1.08%
BANK VONTOBEL 22/23	-	2'000'000.00	71'783.33	-	1.18%
BANCA RAIFFEISEN 2023/2025	19'500'000.00	-	233'025.00	-	2.39%
BANCA RAIFFEISEN 2023/2025	5'000'000.00	-	25'544.45	-	2.09%
Mutui e interessi totali	47'503'010.50	42'499'499.62	514'068.00	170'193.88	

Mutui e costo interessi

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 eliminazione dei rifiuti.

Rispetto al consuntivo 2022 i versamenti a fondi sono diminuiti in quanto il risultato dell'attività di eliminazione dei rifiuti è stato un disavanzo di CHF 85'920.00.

Si osserva che nel 2022 il risultato era stato un avanzo di CHF 101'147.00.

A livello di riversamento al FER si constata un aumento delle richieste d'incentivi comunali per progetti energetici, ciò che ha comportato la crescita del versamento al fondo da CHF 240'056.00 del 2022 a CHF 289'462.00.

36 Spese di trasferimento

Le spese di trasferimento ammontano a CHF 12.4 mio e rappresentano il 33 % dei costi comunali.

Includono principalmente spese per contribuiti a Enti pubblici e terzi (CHF 9.4 mio) e rimborsi a Enti pubblici (CHF 2.6 mio) e si suddividono tra i vari Dicasteri nel modo seguente:

- > previdenza sociale CHF 7'801'378.00 (contributi per anziani, assistenza sociale, previdenza sociale, protezione della gioventù, ecc.);
- > sicurezza pubblica CHF 1'353'648.00 (polizia, pompieri e difesa nazionale);
- > protezione dell'ambiente CHF 1'002'223.00 (eliminazione acque luride e eliminazione rifiuti).



Nel 2023 le spese di trasferimento sono aumentate di CHF 595'521.00 (+5.1 %) rispetto al 2022, aumento che era già stato previsto in fase di allestimento del preventivo.

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

Spese di trasferimento Consuntivo 2023	Consuntivo 2023	Preventivo 2023	Var. '23 cons-prev	Var.% cons-prev	Consuntivo 2022	Var. '23 - '22	Var.% '23 - '22
Quote di ricavo a favore del Cantone	74'524.88	49'000.00	25'524.88	52.1%	131'150.76	-56'625.88	-43.2%
Rimborsi al Cantone	247'081.90	243'000.00	4'081.90	1.7%	237'798.52	9'283.38	3.9%
Rimborsi a Comuni, Consorzi e altri enti	2'186'622.65	2'414'000.00	-227'377.35	-9.4%	1'303'870.05	882'752.60	67.7%
Rimborso ad imprese di diritto pubblico	199'583.20	240'000.00	-40'416.80	-16.8%	184'209.40	15'373.80	8.3%
Contributi perequativi ai comuni	20'056.00	40'000.00	-19'944.00	-49.9%	18'054.00	2'002.00	11.1%
Contributi al Cantone	3'741'920.31	3'822'000.00	-80'079.69	-2.1%	4'239'660.08	-497'739.77	-11.7%
Contributi a Comuni e altri enti locali	4'839'517.84	4'543'000.00	296'517.84	6.5%	4'668'131.50	171'386.34	3.7%
Contributi ad imprese di diritto pubblico	79'000.00	78'000.00	1'000.00	1.3%	79'000.00	-	0.0%
Contributi ad org. senza scopo di lucro	291'449.70	279'800.00	11'649.70	4.2%	308'758.90	-17'309.20	-5.6%
Contributi ad economie private	516'374.35	501'000.00	15'374.35	3.1%	429'976.95	86'397.40	20.1%
Amm. pianificati su contributi per inv.	176'696.00	176'696.00	-	0.0%	176'696.00	-	0.0%
Spese di trasferimento	12'372'826.83	12'386'496.00	-13'669.17	-0.1%	11'777'306.16	595'520.67	5.1%

Spese di trasferimento

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

- > rimborsi a Comuni, Consorzi e altri Enti: -CHF 227'377.00: contrazione da ricondurre in particolare alle minori spese per il Consorzio depurazione acque (-CHF 200'000.00) e per il servizio di Polizia Intercomunale (-CHF 90'000.00) le quali hanno compensato le maggiori spese del Consorzio pompieri (+CHF 67'000.00);
- > contributi a Comuni e altri enti locali +CHF 296'517.00: aumento influenzato dalla crescita del gettito accertato 2020 rispetto a quello 2019; trattasi infatti principalmente di contributi per anziani e per servizi di appoggio, i quali sono stati stimati con base gettito accertato 2020;
- > contributi al Cantone -CHF 80'079.00: evoluzione legata principalmente alla diminuzione dei costi di trasporto pubblico regionale che il Cantone rifattura al Comune; nei conti 2022 era incluso anche il conguaglio 2021 di CHF 391'539.00 (a carico di Minusio); si osserva che gran parte dei costi inclusi nei contributi al Cantone riguardano costi per la previdenza sociale, la protezione della gioventù, l'assistenza sociale, il trasporto pubblico e il risanamento finanziario del Cantone; in assenza di conguagli / fatture il relativo costo è stato stimato tenendo in considerazione sia le ultime fatture ricevute che il gettito accertato (spesso usato come base di calcolo).

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).

Il totale dei costi ripartiti non corrisponde a quanto previsto da preventivo, nel quale era indicato anche l'addebito degli interessi passivi.

Tale riaddebito interno non è stato contabilizzato a consuntivo (2023 e 2022) in quanto è di difficile applicazione.



RICAVI

Il totale dei ricavi 2023 è di CHF 38.1 mio in crescita del 3.6 % rispetto all'anno precedente.

Tale crescita è stata determinata dall'aumento dei ricavi da trasferimento (+46.6 % pari a CHF 1'869'651.00), in controtendenza troviamo i ricavi fiscali (-2.2 % pari a CHF 513'122.00) e i ricavi per tasse e retribuzioni (-3.2 % pari a CHF 232'032.00).

Ricavi Consuntivo 2023	Consuntivo 2023	Preventivo 2023	Variazione cons-prev '23	Var.% cons-prev	Consuntivo 2022	Var.% '23 - '22
Ricavi fiscali	22'829'564.43	2'035'000.00	20'794'564.43	1021.8%	23'342'686.86	-2.2%
Regalie e concessioni	239'959.65	219'400.00	20'559.65	9.4%	216'632.80	10.8%
Tasse e retribuzioni	7'036'029.65	6'789'700.00	246'329.65	3.6%	7'268'061.75	-3.2%
Ricavi diversi	20'400.00	21'000.00	-600.00	-2.9%	20'000.00	2.0%
Ricavi finanziari	1'679'506.06	1'497'000.00	182'506.06	12.2%	1'589'916.78	5.6%
Prelievi da fondi	85'920.29	10'000.00	75'920.29	759.2%	-	-
Ricavi da transf.	5'884'597.62	5'290'440.00	594'157.62	11.2%	4'014'946.78	46.6%
Accrediti interni	296'000.00	356'000.00	-60'000.00	-16.9%	288'000.00	2.8%
Ricavi totali	38'071'977.70	16'218'540.00	21'853'437.70	134.7%	36'740'244.97	3.6%

Ricavi 2023 suddivise per tipologia

40 Ricavi fiscali

I ricavi fiscali sono composti da:

- > imposte delle persone fisiche (CHF 20'861'572.00);
- > imposte delle persone giuridiche (CHF 522'600.00);
- > altre imposte dirette (CHF 1'420'000.00);
- > imposte sul possesso (CHF 25'392.00).

Per quanto riguarda la descrizione delle principali variazioni dei ricavi fiscali si rinvia al capitolo iniziale "Gettito imposta comunale".

41 Regalie e concessioni

In questa categoria di ricavo sono incluse principalmente tasse per concessioni di aree pubbliche e strade.

42 Tasse e retribuzioni

Ricavi per tasse e retribuzioni Consuntivo 2023	Consuntivo 2023	Preventivo 2023	Variazione cons-prev '23	Var.% cons-prev	Consuntivo 2022	Var.% '23 - '22
Tasse per servizi amministrativi	353'180.30	304'000.00	49'180.30	16.2%	406'736.66	-13.2%
Tasse e rette di ospedali e ospizi	4'546'257.32	4'461'400.00	84'857.32	1.9%	4'539'069.49	0.2%
Tasse d'uso e per prest. di serv.	1'741'552.24	1'682'500.00	59'052.24	3.5%	1'756'921.53	-0.9%
Ricavi da vendite	130'357.34	95'300.00	35'057.34	36.8%	130'671.60	-0.2%
Rimborsi	263'422.45	244'500.00	18'922.45	7.7%	273'786.67	-3.8%
Multe	1'260.00	2'000.00	-740.00	-37.0%	160'875.80	-99.2%
Tasse e retribuzioni	7'036'029.65	6'789'700.00	246'329.65	3.6%	7'268'061.75	-3.2%

Tasse e retribuzioni 2023



Le tasse e retribuzioni sono composte dalle rette per Casa Rea (CHF 2.2 mio), dalla partecipazione delle casse malati alle rette per Casa Rea (CHF 2.4 mio) e dalle tasse d'uso (CHF 1.7 mio) quali rifiuti, canalizzazioni, mense, ecc.

Rispetto al 2022 si rileva la diminuzione dei ricavi da multe determinato dal trasferimento della polizia alla Polizia Intercomunale del Piano (-99 % pari a CHF 159'616.00).

44 Ricavi finanziari

Ricavi finanziari	Consuntivo	Preventivo	Variazione	Var. %	Consuntivo	Var. %
Consuntivo 2023	2023	2023	cons-prev '23	cons-prev	2022	'23 - '22
Interessi attivi	272'046.56	256'000.00	16'046.56	6.3%	234'664.50	15.9%
Ricavi da imprese pubb.	279'270.00	180'000.00	99'270.00	55.2%	292'920.00	-4.7%
Redditi immobiliari	1'128'189.50	1'061'000.00	67'189.50	6.3%	1'062'332.28	6.2%
Ricavi finanziari	1'679'506.06	1'497'000.00	182'506.06	12.2%	1'589'916.78	5.6%

Tasse e retribuzioni 2023

I ricavi finanziari per interessi attivi sono composti principalmente da interessi per prestiti all'Azienda comunale acqua potabile (CHF 181'662.00) e interessi di mora su imposte (CHF 74'113.00).

I ricavi da imprese pubbliche includono dividendi dalle partecipazioni in SES (CHF 270'660.00) e Kursaal Locarno SA (CHF 8'610.00).

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

Nel 2023 sono stati prelevati CHF 85'920.00 dal fondo eliminazione rifiuti, importo necessario per compensare la perdita annua del servizio di raccolta eliminazione dei rifiuti.

46 Ricavi da trasferimento

Ricavi	Consuntivo	Preventivo	Variazione	Var. %	Consuntivo	Var. %
Consuntivo 2023	2023	2023	cons-prev '23	cons-prev	2022	'23 - '22
Quote di ricavo	40'130.54	75'000.00	-34'869.46	-46.5%	55'322.48	27.5%
Rimborsi enti pubblici	2'137'261.05	2'161'900.00	-24'638.95	-1.1%	795'160.35	-168.8%
Contributi	3'701'363.28	3'050'040.00	651'323.28	21.4%	3'164'463.95	-17.0%
Altri ricavi da trasf.	5'842.75	3'500.00	2'342.75	66.9%	-	-
Ricavi trasferimento	5'884'597.62	5'290'440.00	594'157.62	11.2%	4'014'946.78	-46.9%

Ricavi da trasferimento 2023



I ricavi da trasferimento includono:

- > rimborsi Enti pubblici (CHF 2.1 mio) per recupero spese Polizia Intercomunale (CHF 1.3 mio), spese Autorità Regionale di Protezione (CHF 428'311.00), case anziani (CHF 102'458.00), ecc.;
- > contributi cantonali (CHF 3.7 mio) per gestione case per anziani (CHF 2.7 mio), stipendi docenti (CHF 689'144.00), FER (CHF 289'462.00), ecc.

L'aumento di tale categoria di ricavo è stato determinato dal trasferimento della polizia comunale alla Polizia Intercomunale del Piano.

CONSUNTIVO SECONDO CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE

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

Consuntivo 2023 Secondo classificazione	Consuntivo '23		Preventivo '23		Variazione cons-prev			
	Spese	Ricavi	Spese	Ricavi	Spese		Ricavi	
Amministrazione	3'742'812.56	-540'548.05	3'447'650.00	-554'500.00	295'162.56	8.6%	13'951.95	-2.5%
Sicurezza pubblica	3'695'642.49	-2'124'542.80	3'680'600.00	-1'979'300.00	15'042.49	0.4%	-145'242.80	7.3%
Educazione	4'900'351.65	-1'026'623.45	4'967'700.00	-1'029'000.00	-67'348.35	-1.4%	2'376.55	-0.2%
Cultura e tempo libero	1'384'345.69	-21'951.25	1'301'300.00	-30'500.00	83'045.69	6.4%	8'548.75	-28.0%
Salute pubblica	257'912.30	-6'684.35	293'100.00	-15'000.00	-35'187.70	-12.0%	8'315.65	-55.4%
Previdenza sociale	15'173'370.35	-7'481'103.75	14'844'275.00	-6'812'740.00	329'095.35	2.2%	-668'363.75	9.8%
Traffico	3'847'727.78	-1'060'615.35	3'824'200.00	-1'002'000.00	23'527.78	0.6%	-58'615.35	5.8%
Protezione dell'ambiente	1'983'767.10	-1'726'303.73	2'108'300.00	-1'588'000.00	-124'532.90	-5.9%	-138'303.73	8.7%
Economia pubblica	448'389.00	-480'231.97	474'000.00	-485'000.00	-25'611.00	-5.4%	4'768.03	-1.0%
Finanze e imposte	2'189'052.37	-23'603'373.00	2'042'545.00	-2'722'500.00	146'507.37	7.2%	-115'743.00	4.3%
Totali	37'623'371.29	-38'071'977.70	36'983'670.00	-16'218'540.00	639'701.29	1.7%	-1'088'307.70	6.7%
Fabbisogno di imposta				-20'765'130.00				
Avanzo d'esercizio	448'606.41				448'606.41			
Totali a pareggio	38'071'977.70	-38'071'977.70	36'983'670.00	-36'983'670.00	1'088'307.70		-1'088'307.70	

Consuntivo 2023 secondo classificazione istituzionale

0 Amministrazione

L'Amministrazione occupa una parte rilevante del budget comunale (9.9 %).

Nel caso di contingenze particolari si è fatto capo a personale straordinario.

Il superamento del preventivo 2023 è stato determinato oltre che dal carovita (+2.5 % non incluso nel preventivo), da lavori di manutenzione straordinaria a beni (principalmente stabili e strutture).

1 Sicurezza pubblica

Il costo 2023 per Minusio della Polizia Intercomunale del Piano ammonta a CHF 914'722.00, pari a CHF 123.27 per abitante.

Rispetto al 2020, la collaborazione con la Polizia Intercomunale del Piano permette al Comune di risparmiare ogni anno oltre CHF 500'000.00 (al netto dei potenziamenti operati presso l'Ufficio tecnico a seguito del trapasso di determinati compiti precedentemente svolti dalla nostra polizia comunale).



A preventivo 2023 erano stati stimati minori ricavi da recupero spese di polizia (CHF 1.26 mio al posto dei CHF 1.34 mio presenti a consuntivo).

I costi complessivi del servizio di Polizia Intercomunale del Piano per il 2023 sono stati di CHF 2.53 mio.

2 Educazione

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

Il costo netto a carico del Comune per la scuola dell'infanzia nel 2023 ammonta a CHF 1'169'374.00 (CHF 60'000.00 in meno rispetto al preventivo), mentre quello della scuola elementare a CHF 2'680'373.00 (CHF 13'000.00 in meno rispetto al preventivo).

3 Cultura e tempo libero

L'aumento delle spese di circa CHF 83'000.00 tra preventivo e consuntivo è da ricondurre principalmente alle maggiori spese per manifestazioni culturali legate all'inaugurazione del nuovo Centro Elisarion (circa CHF 50'000.00) e per la manutenzione di campi e parchi (circa CHF 38'000.00).

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 2023 il consuntivo presenta minori costi per CHF 35'000.00. Questa tipologia di costi e ricavi per loro natura è poco influenzabile da parte del Comune.

5 Previdenza sociale

In generale si rileva che il totale dei costi per previdenza sociale è superiore a quanto stimato a preventivo.

Questo aumento è principalmente influenzato dall'aumento del gettito accertato (2020) 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 CHF 686'364.00.

Questo importante risultato è stato determinato principalmente dall'aumento dei sussidi cantonali per la gestione di Casa Rea incluso il conguaglio 2021 di CHF 219'305.00.



6 *Traffico*

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

Con riferimento a quest'ultima voce, segnaliamo che nel 2023 sono state incassate tasse di ormeggio natanti per il porto di Mappo per un importo pari a circa CHF 510'000.00, in crescita sia rispetto al consuntivo (+CHF 53'000.00), sia rispetto al preventivo (+CHF 10'000.00).

Quest'evoluzione positiva lascia ben sperare anche nell'ottica del futuro ampliamento del porto.

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 il totale di questi costi è inferiore per CHF 210'453.00.

Tale risparmio è legato soprattutto alla diminuzione dei costi per il Consorzio depurazione acque.

8 *Economia pubblica*

Conformemente alle disposizioni della legislazione cantonale il nostro Comune è tenuto a versare all'Organizzazione turistica locale un contributo a sostegno del promovimento turistico regionale, per l'anno 2023 CHF 142'381.00.

I restanti costi (CHF 306'008.00) riguardano il riversamento al FER e altri costi legati alle energie rinnovabili.

I relativi ricavi (contributi FER, vendita energia rinnovabile, compenso uso speciale strade pubbliche) ammontano a CHF 480'462.00.

9 *Finanze*

L'evoluzione economica finanziaria globale ha portato ad un incremento notevole degli interessi per mutui, superiore a quanto preventivato (CHF 514'068.00 a consuntivo contro i CHF 230'000.00 a preventivo).

Si osserva che, per quanto concerne il gruppo 990 "Spese non ripartibili", è stato inserito il costo di CHF 486'345.00 (preventivato per CHF 485'000.00) per la partecipazione al risanamento finanziario del Cantone.

La prudenza nella valutazione del gettito fiscale degli anni precedenti ha determinato eccedenze d'imposta che sono andate ad incrementare le entrate sotto forma di sopravvenienze per CHF 739'893.36 (preventivate per CHF 900'000.00).



BILANCIO

Considerazioni generali

Complessivamente al 31 dicembre 2023 il bilancio del Comune di Minusio mostra un aumento degli attivi di CHF 3.9 mio.

Tale aumento è dovuto alla crescita netta del valore degli investimenti materiali (+CHF 5.8 mio) e dei crediti (+CHF 3.1 mio) che in parte sono state compensate dalla diminuzione della liquidità e dei piazzamenti a breve termine (-CHF 4.1 mio) e dei ratei e risconti attivi (-CHF 1.7 mio).

L'accrescimento degli attivi è stato finanziato principalmente dalla crescita degli impegni a lungo termine (+CHF 5.0 mio).

RIASSUNTO	Bilancio	Bilancio	Variazione	Var. %
Bilancio 2023	31.12.2023	31.12.2022	23-22	23-22
Liquidità e piazzamenti a breve termine	3'931'397.73	8'029'276.48	-4'097'878.75	-51.0%
Crediti	19'095'169.89	15'991'227.80	3'103'942.09	19.4%
Ratei e risconti attivi	3'808'761.60	5'469'647.00	-1'660'885.40	-30.4%
Beni patrimoniali	26'835'329.22	29'490'151.28	-2'654'822.06	-9.0%
Investimenti finanziari (a lungo termine)	65'027.15	131'290.50	-66'263.35	-50.5%
Investimenti materiali dei BA	27'349'253.30	21'515'648.52	5'833'604.78	27.1%
Investimenti immateriali	395'692.47	194'141.17	201'551.30	103.8%
Partecipazioni, capitali sociali	7'406'143.85	7'406'143.85	-	0.0%
Contributi per investimenti	2'636'291.24	2'011'170.34	625'120.90	31.1%
Beni amministrativi	37'852'408.01	31'258'394.38	6'594'013.63	21.1%
Totale attivi	64'687'737.23	60'748'545.66	3'939'191.57	6.5%
Impegni correnti	5'197'227.76	6'782'694.97	-1'585'467.21	-23.4%
Ratei e risconti passivi (RRP)	596'560.98	609'211.55	-12'650.57	-2.1%
Impegni a lungo termine	47'503'010.50	42'499'499.62	5'003'510.88	11.8%
Impegni verso finanz. speciali e legati	3'559'181.23	3'386'734.08	172'447.15	5.1%
Capitale di terzi	56'855'980.47	53'278'140.22	3'577'840.25	6.7%
Fondi	15'227.16	101'147.45	-85'920.29	-84.9%
Riserve budgets globali	26'002.72	27'337.52	-1'334.80	-4.9%
Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	7'790'526.88	7'341'920.47	448'606.41	6.1%
Beni amministrativi	7'831'756.76	7'470'405.44	361'351.32	4.8%
Totale passivi	64'687'737.23	60'748'545.66	3'939'191.57	6.5%

Bilancio al 31.12.2023



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

100 Liquidità

A fine 2023 si registra una diminuzione dei mezzi liquidi di oltre CHF 4.1 mio. La diminuzione si riscontra su praticamente tutti i conti bancari, con l'eccezione della liquidità intestata a Casa Rea.

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

101 Crediti

104 Ratei e risconti attivi

RIASSUNTO	Bilancio	Bilancio	Variazione	Var. %
Bilancio 2023	31.12.2023	31.12.2022	23-22	23-22
Crediti per forniture e prestazioni a terzi	1'779'784.08	1'558'072.63	221'711.45	14.2%
Conti correnti con terzi	9'300'000.00	8'500'000.00	800'000.00	9.4%
Crediti per imposte	7'467'937.18	5'319'658.37	2'148'278.81	40.4%
Crediti da trasferimenti	424'196.80	502'142.15	-77'945.35	-15.5%
Altri crediti	123'251.83	111'354.65	11'897.18	10.7%
Totale crediti	19'095'169.89	15'991'227.80	3'103'942.09	19.4%
RRA Imposte	3'803'211.60	5'469'647.00	-1'666'435.40	-30.5%
Altri RRA del conto economico	5'550.00	-	5'550.00	
Totale ratei e risconti attivi	3'808'761.60	5'469'647.00	-1'660'885.40	-30.4%

Crediti e RRA 2023

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 2023 i crediti per forniture e prestazioni ammontavano a CHF 1'779'784.00, in aumento di CHF 221'711.00 rispetto al precedente esercizio.

Tale variazione è determinata principalmente dai crediti verso la Polizia Intercomunale.

Al 31 dicembre 2023 il Comune presenta un prestito di CHF 9.3 mio verso l'Azienda comunale acqua potabile.

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

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 (ad esempio: RRA imposte valutate esercizio 2023, conto 1042.023).

L'emissione degli acconti è registrata direttamente quale credito d'imposta da incassare, nel conto 1012.023 e la contropartita usata è il corrispettivo conto precedentemente citato nei RRA (1042.023).

Di conseguenza, il saldo finale del conto 1012.023 rappresenta il valore delle imposte 2023 già emesse ma non ancora incassate (sia acconti che conguagli), mentre il saldo del conto 1042.023 rappresenta la valutazione delle imposte 2023 ancora da emettere.

Sempre mantenendo l'esempio delle imposte riferite al 2023, 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 (1042.023) con contropartita il conto crediti per imposte (1012.023).

Conseguentemente i saldi RRA 1042.022 e 1042.023 rappresentano la differenza tra il gettito stimato e le fatture (acconti e conguagli) emessi.

Il saldo negativo nei RRA imposte 2022 (-CHF 1.6 mio) può essere perciò causato da richieste di acconto eccessivamente alte e/o conguagli imposte superiori alle previsioni (sopravvenienze di imposte).

Attualmente il numero delle decisioni di tassazione emesse è troppo esiguo per determinare la causa del saldo negativo nei RRA imposte 2022.

Il saldo RRA imposte 2023 (CHF 5.4 mio) invece è composto principalmente dalla stima del gettito dedotti gli acconti imposte 2023 emessi.

Fino al 2021 le imposte sono ancora registrate mediante il vecchio sistema, in cui il gettito stimato viene 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 2017-2020 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 dal contribuente.



107 Investimenti finanziari

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

140 Investimenti materiali nei BA

RIASSUNTO Bilancio 2023	Bilancio 31.12.2023	Bilancio 31.12.2022	Variazione 23-22	Var.% 23-22
Terreni dei beni amministrativi	1'572'115.55	1'604'867.55	-32'752.00	-2.0%
Strade, piazze e vie di comunicazione	5'996'332.75	5'838'311.50	158'021.25	2.7%
Sistemazione corsi d'acqua e laghi	257'622.78	173'716.73	83'906.05	48.3%
Altre opere del genio civile	2'052'275.11	1'493'978.47	558'296.64	37.4%
Immobili dei BA	16'506'672.44	11'604'624.79	4'902'047.65	42.2%
Beni mobili dei BA	964'234.67	800'149.48	164'085.19	20.5%
Beni materiali	27'349'253.30	21'515'648.52	5'833'604.78	27.1%

Investimenti materiali nei BA 2023

Durante l'anno in questione gli investimenti lordi in beni materiali sono stati CHF 6.7 mio (inferiori ai CHF 12.8 mio stimati a preventivo).

Di questi CHF 6.7 mio, CHF 5.4 mio sono stati utilizzati per investimenti in immobili (ampliamento scuola dell'infanzia e ammodernamento Centro Elisarion); per i dettagli si rinvia alla tabella investimenti.

Nel 2023 i beni materiali sono stati ammortizzati secondo la loro vita utile prevista per complessivi CHF 839'689.00 (CHF 834'089.00 nel 2022) inferiori al preventivo (CHF 909'599.00).

Altri beni amministrativi

142 Investimenti immateriali

144 Prestiti

145 Partecipazioni

146 Contributi per investimenti

RIASSUNTO Bilancio 2023	Bilancio 31.12.2023	Bilancio 31.12.2022	Variazione 23-22	Var.% 23-22
Altri investimenti in beni immateriali	395692.47	194141.17	201'551.30	103.8%
Investimenti immateriali	395'692.47	194'141.17	201'551.30	103.8%
Partecipazione ad imprese pubbliche	7'381'143.85	7'381'143.85	-	0.0%
Partecipazioni ad organizzazioni private	25'000.00	25'000.00	-	0.0%
Partecipazioni, capitali sociali	7'406'143.85	7'406'143.85	-	0.0%
Contributi al Cantone	1'207'262.59	587'284.59	619'978.00	105.6%
Contributi a Comuni, Consorzi e altri	1'379'028.65	1'373'885.75	5'142.90	0.4%
Contributi ad imprese private	50'000.00	50'000.00	-	0.0%
Contributi per investimenti	2'636'291.24	2'011'170.34	625'120.90	31.1%

Altri investimenti 2023



Nel 2023 gli investimenti (lordi) in beni immateriali sono stati CHF 213'801.00 e sono stati ammortizzati secondo la loro vita utile prevista per complessivi CHF 12'250.00, come previsto da preventivo.

Le partecipazioni a 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 2023 riguardano essenzialmente contributi per il Palazzo del cinema di Locarno, la partecipazione al progetto della nuova fermata TILO e il contributo PALoc2.

Gli ammortamenti sui contributi per investimenti 2023 ammontano a CHF 176'696.00.

200 Impegni correnti

Riassunto Bilancio 2023	Bilancio 31.12.2023	Bilancio 31.12.2022	Variazione 23-22	Var.% 23-22
Impegni correnti da forniture o prestazio	2'344'575.60	1'159'375.90	1'185'199.70	102.2%
Conti correnti con terzi	2'138'472.57	4'424'515.58	-2'286'043.01	-51.7%
Debiti per imposte	172'724.70	27'092.09	145'632.61	537.5%
Impegni correnti per trasferimenti	539'844.24	1'169'803.15	-629'958.91	-53.9%
Altri impegni correnti	1'610.65	1'908.25	-297.60	-15.6%
Impegni correnti	5'197'227.76	6'782'694.97	-1'585'467.21	-23.4%

Gli impegni correnti sono composti essenzialmente da debiti per forniture e prestazioni verso fornitori, oneri sociali e altri (CHF 2.3 mio), il conto corrente con il Cantone Ticino (CHF 2.1 mio), debiti per restituzioni imposte e IVA a debito (CHF 172'724.00), impegni per trasferimenti (CHF 539'844.00) quali saldi o conguagli per consorzio pompieri, assistenza sociale, sevizi di appoggio, ecc.

La diminuzione degli impegni correnti globali rispetto al 2022 è determinata principalmente dal saldo del conto corrente Cantone Ticino- Comune di Minusio passato da CHF 4.4 mio a CHF 2.1 mio.

204 Ratei e risconti passivi

Il saldo dei ratei e risconti passivi al 31 dicembre 2023 (CHF 596'561.00) è composto principalmente dalla stima dei conguagli 2022+2023 per sussidi cantonali a Casa Rea.

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 includono:

- > contributi sostitutivi per posteggi (CHF 448'200.00);
- > accantonamenti per manutenzioni straordinarie canalizzazioni (CHF 398'012.00);
- > FER - Fondo per le energie rinnovabili (CHF 2'416'395.00);
- > legati (CHF 296'554.00).

291 Fondi

Secondo l'art 13 cpv. 1 del Regolamento sulla gestione finanziaria e sulla contabilità dei Comuni il servizio di raccolta e 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".

Il 2023 la raccolta e eliminazione rifiuti chiude con una perdita di CHF 85'920.00.

292 Riserve budgets globali

Il saldo di CHF 26'003.00 delle riserve budgets globali riguarda il fondo per manutenzioni di Casa Rea, come previsto da contratto di prestazione con il Cantone.

2990 Risultato annuale

Il risultato 2023 ammonta CHF 448'606.41 che, sommato ai risultati cumulati degli anni precedenti, porta il "capitale proprio" a CHF 7'790'527.00.

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

Questo conto rappresenta i risultati cumulati negli anni passati, rispetto al 2022 è stato unicamente sommato il risultato del consuntivo 2023 (chiuso con un avanzo d'esercizio di CHF 448'606.41).

**EVOLUZIONE CONTO INVESTIMENTI**

	Prev. 2023	Prev.2023	Cons. 2023	Cons. 2023
	Uscite	Entrate	Uscite	Entrate
Oggetto				
Stabili + manufatti diversi				
Ampliamento S.I - 6.a e 7.a sezione	3'400'000.00	12'000.00	3'715'696.23	
Supplementi S. I	700'000.00		0.00	
Nuovo arredo Via Mezzaro	605'000.00		0.00	
Concorso architettura ampliamento Casa Rea (giuria e montepremi)	175'000.00		0.00	
Opere ammodernamento Centro Elisarion + suppletorio	450'000.00	115'000.00	1'684'860.07	
Supplemento opere di restauro Centro Elisarion	70'000.00	10'000.00		
realizzazione segnaletica culturale			13'352.19	
Nuovo sottopasso S. Rocco	124'000.00		111'387.95	
Ristrutturazione e ampliamento stabile ex POSTA 1.a tappa	1'500'000.00		20'258.35	
Manutenzione straordinaria Porto comunale	100'000.00			
Progetto di massimo ampliamento porto + procedura pianificatoria	80'000.00		23'066.40	
Nuova fermata TILO + opere annesse	550'000.00		474'817.55	
Impianto raffreddamento Casa Rea	100'000.00		85'960.00	
Nuovo piazzale e arredo vario giochi Cadogno	350'000.00		0.00	
Concorso ristrutturazione e ampliamento Casa comunale	50'000.00		0.00	
Totale stabili	8'254'000.00		6'129'398.74	0.00
Oggetto				
Strade e sentieri				
Via R. Simen - progetto			34'581.50	
Via R. Simen - costruzione a nuovo 3 viadotti	2'000'000.00		10'475.80	
Nuovi ponti Colli - Albaredo		254'000.00		-202.90
Progetto ammodernamento illuminazione pubblica	22'000.00		6'953.75	
Nuova strada Ronco delle Monache 1.a Fase	150'000.00		0.00	
Progetto variante nuova strada Ronco delle Monache			5'559.45	
Nuova IP Via Brione e Vicolo San Materno			97'706.50	
Adattamento fermate bus Via S. Gottardo	700'000.00	700'000.00		
Nuovo arredo Via Brione parte bassa + IP	220'000.00		0.00	
Progetto risanamento/ricostruzione ponti Mondacce, Storta e Riva	50'000.00		0.00	
Moderazione traffico Via Brione Solaria Mezzo			62'313.85	
Opere di miglioria Via Moranda	100'000.00			
Totale strade	3'242'000.00		217'590.85	-202.90
Oggetto				
Canalizzazioni				
Nuovo PGS + catasto allacciamenti privati + pubblico	20'000.00		0.00	
Prelevamento contr. di costruzione canalizzazioni CCC prov.		65'000.00		63'128.00
Via Mondacce (opere diverse di miglioria)	945'000.00	30'000.00	421'411.30	
Supplemento nucleo Mondacce	30'000.00			
Nuovo collettore Via Madonna delle Grazie			33'638.64	
Nuovi collettori diversi Motta Torcett Cappelletta			165'398.30	
Nuovi collettori comparto Rivapiana e nuovo arredo vicoli - progetto	240'000.00		2'897.00	
Nuovi collettori comparto Rivapiana e nuovo arredo vicoli	250'000.00			
Totale canalizzazioni	1'485'000.00		623'345.24	63'128.00



	Prev. 2023	Prev.2023	Cons. 2023	Cons. 2023
	Uscite	Entrate	Uscite	Entrate
Oggetto				
Riali, riva e parchi				
Progetto delega investimento bosco Fontile	10'000.00		0.00	
Progetto masterplan Mappo	25'000.00		34'294.55	
Bosco Esplanade	220'000.00	130'000.00	0.00	
Riale Remorino 2.a Tappa + progetto d'aprile			20'618.95	
Palestra all'aperto	0.00		4'300.00	
Consolidamento riale Navegna c/o Girasole + sentiero parte alta		50'000.00	70'090.10	0.00
Totale riali, riva e parchi	255'000.00		129'303.60	0.00
Oggetto				
Pianificazione				
Adattamento piani secondo LSt	40'000.00		0.00	
Studi pianificatori diversi (v. elenco a seguire)	350'000.00		0.00	
Studi diversi conseguenti a decisioni CdS				
Adeguamento PR a LST				
Dimensionamento PR				
Aggiornamento piano alberi meritevoli di protezione				
Inventario edifici meritevoli di protezione				
Piano spazio riservato alle acque lungo i riali SRA				
Comparti Roccabella e Baronata				
Concorso SMP comparto Remorin			164'800.80	
Studi diversi				
Variante PR circuito pump truck Mappo	10'000.00		0.00	
Totale pianificazione	400'000.00		164'800.80	0.00
Diversi				
Opere PTL (piano trasporti del Locarnese)	68'000.00		0.00	
Contributo Paloc 2			191'782.45	
misure PALOC 3 - fermate bus			9'146.50	
Palazzo del Cinema Locarno			68'000.00	
CDV - contributi di compensazione	65'000.00		67'216.90	
Nuovi veicoli comunali (delega)	250'000.00		151'252.00	
Totale diversi	383'000.00		487'397.85	0.00
Totale lordo	14'019'000.00	1'366'000.00	7'751'837.08	62'925.10
sussidi / contributi	1'366'000.00		62'925.10	
Totale netto IVA inclusa	12'653'000.00		7'688'911.98	

**INDICATORI FINANZIARI**

N°	Tipo indicatore	Scala di valutazione	Anno : 2023	
1	Tasso indebitamento netto Debito pubblico netto_1 / Ricavi fiscali	Buono < 100% Accettabile 100% - 150% Debole > 150%	131.2%	Accettabile
2	Grado autofinanziamento Autofinanziamento / Investimenti netti	Debole < 80% Normale 80% - 100% Buono > 100%	21.9%	Debole
3	Quota delle spese per interessi Interessi netti / Ricavi correnti	Non più sopportabile > 10% Sufficiente dal 4% - 9% Buono 0% - 4%	0.6%	Buono
4	Debito pubblico netto I Debito pubblico I / Popolazione residente permanente	Basso < 1000 Medio da 1'000 a 3'000 Elevato da 3'000 a 5'000 Eccessivo > 5'000	4'037	Elevato
5	Quota degli investimenti Investimenti lordi / Uscite totali consolidate	Molto alta > 30% Elevata 20% - 30% Media 10% - 20% Ridotta < 10%	17.7%	Media
6	Quota di capitale proprio Capitale proprio / totale dei passivi	Eccessiva > 40% Buona 20% - 40% Media 10% - 20% Debole < 10%	12.1%	Media
7	Quota di indebitamento lordo Debito lordo / Ricavi correnti	Ottimo < 50% Buono 50% - 100% Medio 100% - 150% Debole 150% - 200% Critico > 200%	139.5%	Medio
8	Quota degli oneri finanziari Oneri finanziari / Ricavi correnti	Alto > 15% Sopportabile 5% - 15% Debole < 5%	3.4%	Debole
9	Capacità di autofinanziamento autofinanziamento / Ricavi correnti	Debole < 10% Media 10% - 20% Buona > 20%	4.5%	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 (pagina 131) sono indicate le "origini" della liquidità proveniente dall'attività operativa, che considera l'autofinanziamento (CHF 1'680'783.12) e le variazioni di bilancio (-CHF 3'041'174.47), con un deflusso complessivo di mezzi liquidi di CHF 1'360'391.35.

Nella seconda parte sono indicate le "destinazioni" della liquidità, nelle attività d'investimento (CHF 7'688'911.98) e in piazzamenti finanziari / beni patrimoniali (CHF 66'263.35) per un deflusso totale di mezzi liquidi di CHF 7'622'648.63.

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 5'003'510.00.

Mettendo in relazione questi elementi si calcola la variazione totale dei mezzi liquidi (gruppo 100) che nel nostro caso determinano una diminuzione della liquidità di CHF 3'979'529.10.

Riassunto:

Flusso da attività operative	./. CHF 1'360'391.35
Flusso da attività di investimento e di piazzamento finanziario	./. CHF 7'622'648.63
Flusso da attività di finanziamento	CHF 5'003'510.88
<hr/> Variazione dei mezzi liquidi (gruppo 100)	<hr/> ./. CHF 3'979'529.10



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 2023 del Comune di Minusio che presenta spese pari a CHF 37'623'371.29, ricavi per complessivi CHF 38'071'977.70, con un avanzo d'esercizio di CHF 448'606.41.
2. È approvato il conto degli investimenti per l'anno 2023 del Comune di Minusio che presenta uscite pari a CHF 7'751'837.08, entrate per complessivi CHF 62'925.10, per un onere netto per investimenti di CHF 7'688'911.98.
3. È approvato il conto di bilancio del Comune di Minusio che, dopo capitalizzazione dell'avanzo d'esercizio 2023, chiude a pareggio con attivi e passivi di CHF 64'687'737.23.

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



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		

Evoluzione gettito comunale¹

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

¹ 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 %

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

**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

Suddivisione delle stime

Fabbricati al 31.12.2023	CHF	1'055'316'169.00
Terreni non edificati al 31.12.2023	CHF	537'618'792.30
Totale complessivo al 31.12.2023	CHF	1'592'934'961.20



Evoluzione demografica

Situazione al	Numero abitanti		
31.12.2007	6927	+	111
31.12.2008	6969	+	42
31.12.2009	6984	+	25
31.12.2010	7027	+	43
31.12.2011	7159	+	32
31.12.2012	7282	+	123
31.12.2013	7352	+	70
31.12.2014	7323	-	29
31.12.2015	7359	+	36
31.12.2016	7351	-	8
31.12.2017	7325	-	26
31.12.2018	7387	+	67
31.12.2019	7336	-	51
31.12.2020	7423	+	87
31.12.2021	7400	-	23
31.12.2022	7498	+	98
31.12.2023	7459	-	39

Comune di Minusio

Relazione di revisione
dell'Organo di controllo esterno
al Lodevole Municipio

Conto consuntivo 2023

Relazione sulla revisione dell'Organo di controllo esterno al Lodevole Municipio del Comune di Minusio

Relazione sulla revisione del conto consuntivo

Giudizio di revisione

Conformemente al mandato conferitoci abbiamo svolto la revisione del conto consuntivo del Comune di Minusio, costituito dal bilancio al 31 dicembre 2023, dal conto economico e dal conto degli investimenti per l'esercizio chiuso in tale data.

A nostro giudizio il conto consuntivo annesso è conforme alle disposizioni legali cantonali e comunali.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la nostra revisione del conto consuntivo conformemente alle disposizioni legali, alla direttiva di applicazione della SEL dell'art. 179 cpv. 2 e 4 LOC e alla raccomandazione svizzera di revisione 60 *Revisione e relazione di revisione del revisore di conti di Comuni*. Le nostre responsabilità ai sensi di tali norme sono ulteriormente descritte al paragrafo «Responsabilità dell'Organo di controllo esterno per la revisione del conto consuntivo» della nostra relazione. Siamo indipendenti rispetto all'ente pubblico locale, conformemente alle disposizioni legali cantonali e comunali e ai requisiti della categoria professionale, e abbiamo adempiuto agli altri nostri obblighi di condotta professionale nel rispetto di tali requisiti.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Responsabilità del Municipio per il conto consuntivo

Il Municipio è responsabile dell'allestimento di un conto consuntivo in conformità alle disposizioni legali cantonali e comunali, ed è altresì responsabile dei controlli interni che il Municipio ritiene necessari per permettere l'allestimento di un conto consuntivo che sia esente da anomalie significative imputabili a frodi o errori.

Responsabilità dell'Organo di controllo esterno per la revisione del conto consuntivo

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il conto consuntivo nel suo complesso sia esente da anomalie significative, dovute ad atti delittuosi o errori, e l'emissione di una relazione che contenga il nostro giudizio di revisione. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione del conto consuntivo eseguita in conformità alle disposizioni legali cantonali e comunali e alla Raccomandazione di revisione svizzera 60 *Revisione e relazione del revisore di conti di Comuni* rilevi sempre un'anomalia significativa, qualora esistente. Le anomalie possono risultare da frodi o errori e sono considerate significative qualora ci si possa ragionevolmente attendere che esse, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del conto consuntivo.

Nell'ambito di una revisione contabile svolta in conformità alle disposizioni legali cantonali e comunali e alla Raccomandazione di revisione svizzera 60, esercitiamo il giudizio professionale e manteniamo lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione. Inoltre:

- individuiamo e valutiamo i rischi di anomalie significative nella chiusura contabile, imputabili a frodi o errori, definiamo ed eseguiamo procedure di revisione in risposta a tali rischi ed acquisiamo elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non identificare un'anomalia significativa dovuta a frodi è più elevato rispetto al rischio di non rilevare un'anomalia significativa derivante da errori, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno.
- acquisiamo una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate alle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno del comune.
- valutiamo l'appropriatezza dei principi contabili applicati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate, inclusa la relativa informativa.

Comunichiamo al Municipio, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Raccomandiamo di approvare l'annesso conto consuntivo.

Fideconsul Società di Revisione SA



Raphaël Gindrat
Perito revisore abilitato
Revisore responsabile



Claudio Moro
Perito revisore abilitato

Chiasso, 21 maggio 2024

Allegato:

- Conto consuntivo



**BILANCIO INTERMEDIO
AL 31-12-2023**

COMUNE MINUSIO

RICAPITOLAZIONE PER CONTI A 3 CIFRE

Conto	Descrizione gruppo del conto	Importo	Anno precedente	Var. %	Variaz. Netta
1	ATTIVI				
100	Liquidità e piazzamenti a breve termine	3'931'397.73	8'029'276.48	-51.04	-4'097'878.75
101	Crediti	19'095'169.89	15'991'227.80	19.41	3'103'942.09
104	Ratei e risconti attivi	3'808'761.60	5'469'647.00	-30.37	-1'660'885.40
107	Investimenti finanziari (a lungo termine)	65'027.15	131'290.50	-50.47	-66'263.35
108	Investimenti materiali dei BP	0.00	0.00		0.00
140	Investimenti materiali dei BA	27'349'253.30	21'515'648.52	27.11	5'833'604.78
142	Investimenti immateriali	395'692.47	194'141.17	103.82	201'551.30
145	Partecipazioni, capitali sociali	7'406'143.85	7'406'143.85	0.00	0.00
146	Contributi per investimenti	2'636'291.24	2'011'170.34	31.08	625'120.90
		64'687'737.23	60'748'545.66	6.48	3'939'191.57



**BILANCIO INTERMEDIO
AL 31-12-2023**

COMUNE MINUSIO

RICAPITOLAZIONE PER CONTI A 3 CIFRE

Conto	Descrizione gruppo del conto	Importo	Anno precedente	Var. %	Variaz. Netta
2	PASSIVI				
200	Impegni correnti	5'197'227.76	6'782'694.97	-23.38	-1'585'467.21
204	Ratei e risconti passivi (RRP)	596'560.98	609'211.55	-2.08	-12'650.57
206	Impegni a lungo termine	47'503'010.50	42'499'499.62	11.77	5'003'510.88
209	Impegni verso finanziamenti speciali e legati	3'559'181.23	3'386'734.08	5.09	172'447.15
291	Fondi	15'227.16	101'147.45	-84.95	-85'920.29
292	Riserve budgets globali	26'002.72	27'337.52	-4.88	-1'334.80
299	Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	7'790'526.88	7'341'920.47	6.11	448'606.41
		64'687'737.23	60'748'545.66	6.48	3'939'191.57

CONSUNTIVO SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE
PER L'ANNO 2023

DICASTERO	RICAPITOLAZIONE CONTO ECONOMICO				PREVENTIVO 2023	
	CONSUNTIVO	2023			SPESE	RICAVI
	SPESE		RICAVI			
0 AMMINISTRAZIONE	3'742'812.56	9.95 %	540'548.05	1.42 %	3'447'650.00	554'500.00
1 SICUREZZA PUBBLICA	3'695'642.49	9.82 %	2'124'542.80	5.58 %	3'680'600.00	1'979'300.00
2 EDUCAZIONE	4'900'351.65	13.02 %	1'026'623.45	2.70 %	4'967'700.00	1'029'000.00
3 CULTURA E TEMPO LIBERO	1'384'345.69	3.68 %	21'951.25	0.06 %	1'301'300.00	30'500.00
4 SALUTE PUBBLICA	257'912.30	0.69 %	6'684.35	0.02 %	293'100.00	15'000.00
5 PREVIDENZA SOCIALE	15'173'370.35	40.33 %	7'481'103.75	19.65 %	14'844'275.00	6'812'740.00
6 TRAFFICO	3'847'727.78	10.23 %	1'060'615.35	2.79 %	3'824'200.00	1'002'000.00
7 PROTEZIONE DELL'AMBIENTE E SISTEMAZIONE DEL TERRITC	1'983'767.10	5.27 %	1'726'303.73	4.53 %	2'108'300.00	1'588'000.00
8 ECONOMIA PUBBLICA	448'389.00	1.19 %	480'231.97	1.26 %	474'000.00	485'000.00
9 FINANZE E IMPOSTE	2'189'052.37	5.82 %	23'603'373.00	62.00 %	2'042'545.00	2'722'500.00
TOTALI	37'623'371.29	100.00 %	38'071'977.70	100.00 %	36'983'670.00	16'218'540.00
FABBISOGNO D'IMPOSTA						20'765'130.00
AVANZO D'ESERCIZIO	448'606.41					
TOTALI A PAREGGIO	38'071'977.70		38'071'977.70		36'983'670.00	36'983'670.00

CONSUNTIVO SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE
PER L'ANNO 2023

RICAPITOLAZIONE PER GENERE DI CONTO					
CONTO	%	DESCRIZIONE DEL CONTO	CONSUNTIVO 2023	PREVENTIVO 2023	CONSUNTIVO 2022
3	100.00	SPESE	37'623'371.29	36'983'670.00	36'017'712.96
30	44.94	Spese per il personale	16'908'092.60	16'714'075.00	16'514'245.77
300	1.09	Autorità e commissioni	409'287.95	419'000.00	420'041.40
3000	1.09	Stipendi e onorari ad autorità e commissioni	409'287.95	419'000.00	420'041.40
301	28.26	Stipendi per il personale amministrativo e d'esercizio	10'631'537.45	10'284'475.00	10'336'881.77
3010	28.26	Stipendi per il personale amministrativo e d'esercizio	10'631'537.45	10'284'475.00	10'336'881.77
302	7.07	Stipendi dei docenti	2'658'473.95	2'745'000.00	2'639'937.85
3020	7.07	Stipendi dei docenti	2'658'473.95	2'745'000.00	2'639'937.85
303	0.01	Personale temporaneo	2'857.60	0.00	2'100.00
3030	0.01	Personale temporaneo	2'857.60	0.00	2'100.00
304	0.05	Assegni e indennità	17'692.00	22'000.00	20'308.00
3049	0.05	Altri assegni e indennità	17'692.00	22'000.00	20'308.00
305	8.26	Contributi del datore di lavoro	3'106'185.75	3'194'100.00	3'046'464.90
3050	3.13	Contributi AVS, AI, IPG, AD spese amministrative	1'178'231.20	1'343'800.00	1'188'754.05
3052	4.22	Contributi alla cassa pensione	1'588'990.05	1'535'950.00	1'481'058.55
3053	0.22	Premi all'assicurazione contro gli infortuni e RC del personale	84'318.00	100'400.00	110'504.15
3054	0.00	Contributi alla cassa per assegni figli	0.00	35'950.00	0.00
3055	0.68	Premi assicurazione indennità giornaliera in caso di malattia	254'646.50	178'000.00	266'148.15
306	0.02	Prestazioni di previdenza del datore di lavoro	8'330.50	8'000.00	7'828.00
3060	0.02	Pensioni, rendite o parti di rendita, inclusi rincarì	8'330.50	8'000.00	7'828.00
309	0.20	Altre spese per il personale	73'727.40	41'500.00	40'683.85
3090	0.17	Formazione (- continua) del personale	62'494.90	32'000.00	32'025.55
3091	0.02	Reclutamento del personale	6'528.10	3'500.00	3'708.70

CONSUNTIVO SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE
PER L'ANNO 2023

RICAPITOLAZIONE PER GENERE DI CONTO						
CONTO	%	DESCRIZIONE DEL CONTO	CONSUNTIVO 2023	PREVENTIVO 2023	CONSUNTIVO 2022	
3099	0.01	Altre spese per il personale	4'704.40	6'000.00	4'949.60	
31	16.98	Spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio	6'389'085.31	6'042'750.00	6'064'779.84	
310	3.69	Spese per materiale e merci	1'389'790.09	1'460'700.00	1'416'739.24	
3100	0.19	Materiale d'ufficio	73'126.50	75'000.00	75'119.74	
3101	1.43	Acquisto di -Materiale d'esercizio e di consumo	536'193.12	539'000.00	564'178.81	
3102	0.15	Stampati, pubblicazioni	54'575.30	81'700.00	53'676.75	
3103	0.15	Letteratura specializzata, riviste	54'626.55	19'500.00	40'155.73	
3104	0.34	Materiale scolastico	128'042.47	146'500.00	131'204.02	
3105	0.98	Derrate alimentari	367'795.07	392'000.00	375'027.21	
3106	0.47	Materiale medico	175'431.08	207'000.00	177'376.98	
311	0.51	Investimenti non attivabili	192'430.65	173'500.00	160'884.80	
3110	0.19	Mobili e apparecchi d'ufficio	71'823.30	98'500.00	38'020.31	
3111	0.28	Altri mobili e macchinari, apparecchiature, attrezzi, veicoli	105'099.10	54'500.00	85'049.19	
3112	0.04	Abiti, biancheria, tendaggi	15'508.25	17'500.00	37'435.30	
3119	0.00	Altri investimenti non attivabili	0.00	3'000.00	380.00	
312	1.11	Approvvigionamento e smaltimento (BA)	419'163.05	502'200.00	442'119.15	
3120	1.11	Approvvigionamento e smaltimento (BA)	419'163.05	502'200.00	442'119.15	
313	7.66	Prestazioni per servizi e onorari	2'883'022.77	2'666'750.00	2'561'469.84	
3130	5.91	Servizi di terzi	2'224'644.67	1'993'650.00	1'719'748.19	
3132	0.75	Onorari di consulenti esterni, periti, esperti	280'897.75	270'000.00	492'114.17	
3133	0.23	Utilizzo di servizi informatici esterni	86'026.95	85'000.00	68'594.35	
3134	0.41	Premi assicurazione cose, RC e altre assicurazioni non del personale	155'631.30	178'400.00	167'722.70	
3136	0.17	Onorari per attività medica privata	63'936.20	59'200.00	62'832.40	
3137	0.19	Imposte e tasse, IVA forfetaria	71'885.90	80'500.00	50'458.03	

CONSUNTIVO SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE
PER L'ANNO 2023

RICAPITOLAZIONE PER GENERE DI CONTO					
CONTO	%	DESCRIZIONE DEL CONTO	CONSUNTIVO 2023	PREVENTIVO 2023	CONSUNTIVO 2022
314	2.57	Manutenzioni immobili dei BA	967'057.95	791'800.00	840'519.56
3141	0.69	Manutenzione strade	258'079.15	225'000.00	295'426.66
3142	0.13	Manutenzione corsi d'acqua e laghi	48'416.87	20'000.00	38'996.50
3143	0.46	Manutenzione altre opere del genio civile	172'392.40	126'000.00	145'486.20
3144	1.30	Manutenzione edifici	488'169.53	420'800.00	360'610.20
315	0.42	Manutenzione beni mobili e immateriali	156'860.78	99'500.00	209'494.65
3150	0.12	Manutenzione mobili e apparecchi d'ufficio	45'780.28	11'000.00	48'958.13
3151	0.23	MANUTENZIONI MACCHINE APPARECHIATURE VEICOLI	87'254.45	59'000.00	148'947.57
3153	0.06	Manutenzione apparecchi informatici	23'826.05	29'500.00	11'588.95
316	0.48	Pigioni, affitti, leasing, tasse di utilizzo	180'135.88	110'300.00	160'216.20
3160	0.34	Locazioni e affitti di immobili	128'587.18	107'300.00	136'644.55
3161	0.02	Affitti e noleggi di beni mobili	9'129.90	3'000.00	11'517.65
3162	0.11	Rate di leasing operativi	42'418.80	0.00	12'054.00
317	0.23	Rimborsi spese	87'549.25	82'000.00	117'997.91
3170	0.18	Rimborsi spese di viaggio, ecc.	68'408.10	32'000.00	61'113.25
3171	0.05	Rimborso spese escursioni, gite scolastiche, campi	19'141.15	50'000.00	56'884.66
318	0.29	Rettifica di valore e perdite su crediti	109'004.04	155'000.00	142'830.54
3181	0.29	Perdite effettive su crediti	109'004.04	155'000.00	142'830.54
319	0.01	Spese d'esercizio diverse	4'070.85	1'000.00	12'507.95
3190	0.00	Risarcimento danni	1'000.00	1'000.00	3'500.00
3199	0.01	Altre spese d'esercizio	3'070.85	0.00	9'007.95
33	2.26	Ammortamenti beni amministrativi	851'939.00	921'849.00	846'339.00
330	2.23	Ammortamenti investimenti materiali	839'689.00	909'599.00	834'089.00
3300	2.23	Ammortamenti pianificati di investimenti materiali	839'689.00	909'599.00	834'089.00
332	0.03	Ammortamenti investimenti immateriali	12'250.00	12'250.00	12'250.00
3320	0.03	Ammortamenti pianificati di investimenti immateriali	12'250.00	12'250.00	12'250.00

CONSUNTIVO SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE
PER L'ANNO 2023

RICAPITOLAZIONE PER GENERE DI CONTO					
CONTO	%	DESCRIZIONE DEL CONTO	CONSUNTIVO 2023	PREVENTIVO 2023	CONSUNTIVO 2022
34	1.37	Spese finanziarie	515'965.55	252'500.00	185'838.29
340	1.37	Spese per interessi	514'735.25	242'500.00	182'010.94
3401	1.37	Interessi passivi per debiti a breve e lungo termine	514'068.00	240'500.00	181'068.74
3409	0.00	Altri interessi passivi	667.25	2'000.00	942.20
349	0.00	Altre spese finanziarie	1'230.30	10'000.00	3'827.35
3499	0.00	Altre spese finanziarie	1'230.30	10'000.00	3'827.35
35	0.77	Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	289'462.00	310'000.00	341'203.90
350	0.77	Versamenti a finanziamenti speciali del capitale di terzi (CT)	289'462.00	310'000.00	240'056.45
3500	0.77	Versamenti a FS del CT	289'462.00	310'000.00	240'056.45
351	0.00	Versamenti a fondi del capitale proprio (CP)	0.00	0.00	101'147.45
3511	0.00	Versamenti a fondi del CP	0.00	0.00	101'147.45
36	32.89	Spese di trasferimento	12'372'826.83	12'386'496.00	11'777'306.16
360	0.20	Quote di ricavo destinate a terzi	74'524.88	49'000.00	131'150.76
3601	0.20	Quote di ricavo a favore del Cantone	74'524.88	49'000.00	131'150.76
361	7.00	Rimborsi a enti pubblici	2'633'287.75	2'897'000.00	1'725'877.97
3611	0.66	Rimborsi al Cantone	247'081.90	243'000.00	237'798.52
3612	5.81	Rimborsi a Comuni, Consorzi e altri enti locali	2'186'622.65	2'414'000.00	1'303'870.05
3614	0.53	Rimborso ad imprese di diritto pubblico	199'583.20	240'000.00	184'209.40
362	0.05	Perequazione finanziaria	20'056.00	40'000.00	18'054.00
3622	0.05	Contributi perequativi ai comuni	20'056.00	40'000.00	18'054.00
363	25.17	Contributi ad enti pubblici e a terzi	9'468'262.20	9'223'800.00	9'725'527.43
3631	9.95	Contributi al Cantone	3'741'920.31	3'822'000.00	4'239'660.08
3632	12.86	Contributi a Comuni e altri enti locali	4'839'517.84	4'543'000.00	4'668'131.50

CONSUNTIVO SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE
PER L'ANNO 2023

RICAPITOLAZIONE PER GENERE DI CONTO					
CONTO	%	DESCRIZIONE DEL CONTO	CONSUNTIVO 2023	PREVENTIVO 2023	CONSUNTIVO 2022
3634	0.21	Contributi ad imprese di diritto pubblico	79'000.00	78'000.00	79'000.00
3636	0.77	Contributi ad organizzazioni private senza scopo di lucro	291'449.70	279'800.00	308'758.90
3637	1.37	Contributi ad economie private	516'374.35	501'000.00	429'976.95
366	0.47	Ammortamenti su contributi per investimenti	176'696.00	176'696.00	176'696.00
3660	0.47	Ammortamenti pianificati su contributi per investimenti	176'696.00	176'696.00	176'696.00
39	0.79	Addebiti interni	296'000.00	356'000.00	288'000.00
391	0.28	Prestazioni per servizi	105'400.00	105'400.00	103'000.00
3910	0.28	Prestazioni per servizi	105'400.00	105'400.00	103'000.00
393	0.01	Costi d'esercizio e amministrativi	5'600.00	5'600.00	0.00
3930	0.01	Costi d'esercizio e amministrativi	5'600.00	5'600.00	0.00
394	0.00	Interessi calcolatori e spese finanziarie	0.00	60'000.00	0.00
3940	0.00	Interessi calcolatori e spese finanziarie	0.00	60'000.00	0.00
395	0.49	Ammortamenti pianificati e non pianificati	185'000.00	185'000.00	185'000.00
3950	0.49	Ammortamenti pianificati e non pianificati	185'000.00	185'000.00	185'000.00

CONSUNTIVO SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE
PER L'ANNO 2023

RICAPITOLAZIONE PER GENERE DI CONTO						
CONTO	%	DESCRIZIONE DEL CONTO	CONSUNTIVO 2023	PREVENTIVO 2023	CONSUNTIVO 2022	
4	100.00	RICAVI	38'071'977.70	16'218'540.00	36'740'244.97	
40	59.96	Ricavi fiscali	22'829'564.43	2'035'000.00	23'342'686.86	
400	54.80	Imposte dirette delle persone fisiche (PF)	20'861'572.43	2'005'000.00	21'444'386.86	
4000	51.66	Imposta sul reddito e la sostanza delle PF	19'667'473.06	1'140'000.00	20'625'767.38	
4002	1.59	Imposte alla fonte PF	606'787.17	600'000.00	331'248.68	
4008	0.64	Imposta personale	242'000.00	0.00	240'000.00	
4009	0.91	Altre imposte dirette sulle PF	345'312.20	265'000.00	247'370.80	
401	1.37	Imposte dirette delle persone giuridiche (PG)	522'600.00	0.00	468'000.00	
4010	1.37	Imposta sull'utile e sul capitale delle PG	522'600.00	0.00	468'000.00	
402	3.73	Altre imposte dirette	1'420'000.00	0.00	1'400'000.00	
4021	3.73	Imposta immobiliare comunale	1'420'000.00	0.00	1'400'000.00	
403	0.07	Imposte sul possesso e sulla spesa	25'392.00	30'000.00	30'300.00	
4033	0.07	Imposta sui cani	25'392.00	30'000.00	30'300.00	
41	0.63	Regalie e concessioni	239'959.65	219'400.00	216'632.80	
412	0.63	Concessioni	239'959.65	219'400.00	216'632.80	
4120	0.63	Concessioni	239'959.65	219'400.00	216'632.80	
42	18.48	Tasse e retribuzioni	7'036'029.65	6'789'700.00	7'268'061.75	
421	0.93	Tasse per servizi amministrativi	353'180.30	304'000.00	406'736.66	
4210	0.93	Tasse per servizi amministrativi	353'180.30	304'000.00	406'736.66	
422	11.94	Tasse e rette di ospedali e ospizi	4'546'257.32	4'461'400.00	4'539'069.49	
4220	5.71	Tasse e rette di ospedali e ospizi	2'174'311.95	2'448'000.00	4'539'069.49	
4221	6.23	Indennità per prestazioni particolari	2'371'945.37	2'013'400.00	0.00	

CONSUNTIVO SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE
PER L'ANNO 2023

RICAPITOLAZIONE PER GENERE DI CONTO					
CONTO	%	DESCRIZIONE DEL CONTO	CONSUNTIVO 2023	PREVENTIVO 2023	CONSUNTIVO 2022
424	4.57	Tasse d'uso e per prestazioni di servizio	1'741'552.24	1'682'500.00	1'756'921.53
4240	4.57	Tasse d'uso e per prestazioni di servizio	1'741'552.24	1'682'500.00	1'756'921.53
425	0.34	Ricavi da vendite	130'357.34	95'300.00	130'671.60
4250	0.34	Vendite	130'357.34	95'300.00	130'671.60
426	0.69	Rimborsi	263'422.45	244'500.00	273'786.67
4260	0.69	Rimborsi e partecipazioni di terzi	263'422.45	244'500.00	273'786.67
427	0.00	Multe	1'260.00	2'000.00	160'875.80
4270	0.00	Multe	1'260.00	2'000.00	160'875.80
43	0.05	Ricavi diversi	20'400.00	21'000.00	20'000.00
439	0.05	Altri ricavi	20'400.00	21'000.00	20'000.00
4390	0.05	Altri ricavi	20'400.00	21'000.00	20'000.00
44	4.41	Ricavi finanziari	1'679'506.06	1'497'000.00	1'589'916.78
440	0.71	Interessi attivi	272'046.56	256'000.00	234'664.50
4400	0.00	Interessi da mezzi liquidi	751.88	1'000.00	2.60
4401	0.71	Interessi di mora su crediti e interessi da conti correnti (p.e. da aziende comunali) e averi in deposito	271'294.68	255'000.00	234'661.90
446	0.73	Ricavi finanziari da imprese pubbliche (quando il capitale azionario in mani pubbliche è > al 50%)	279'270.00	180'000.00	292'920.00
4463	0.73	Imprese pubbliche di diritto privato	279'270.00	180'000.00	292'920.00
447	2.96	Redditi immobiliari dei BA	1'128'189.50	1'061'000.00	1'062'332.28
4470	0.36	Affitti e pigioni da immobili dei BA	138'500.00	119'000.00	116'498.05
4472	2.60	Ricavi dall'utilizzo di immobili dei BA	989'689.50	942'000.00	945'834.23
45	0.23	Prelievi da fondi e finanziamenti speciali	85'920.29	10'000.00	0.00
450	0.00	Prelievi da FS del capitale di terzi	0.00	10'000.00	0.00

CONSUNTIVO SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE
PER L'ANNO 2023

RICAPITOLAZIONE PER GENERE DI CONTO						
CONTO	%	DESCRIZIONE DEL CONTO	CONSUNTIVO 2023	PREVENTIVO 2023	CONSUNTIVO 2022	
4500	0.00	Prelievi da FS del CT	0.00	10'000.00	0.00	
451	0.23	Prelievi da fondi del capitale proprio	85'920.29	0.00	0.00	
4511	0.23	Prelievo da fondi del CP	85'920.29	0.00	0.00	
46	15.46	Ricavi da trasferimento	5'884'597.62	5'290'440.00	4'014'946.78	
460	0.11	Quote di ricavo	40'130.54	75'000.00	55'322.48	
4601	0.11	Quote di ricavo dal Cantone	40'130.54	75'000.00	55'322.48	
461	5.61	Rimborsi da enti pubblici	2'137'261.05	2'161'900.00	795'160.35	
4611	0.28	Rimborsi dal Cantone	108'016.75	234'000.00	166'072.70	
4612	5.33	Rimborsi da Comuni e altri enti locali	2'029'244.30	1'927'900.00	629'087.65	
463	9.72	Contributi da enti pubblici e da terzi	3'701'363.28	3'050'040.00	3'164'463.95	
4631	9.72	Contributi dal Cantone	3'701'363.28	3'050'040.00	3'164'463.95	
469	0.02	Altri ricavi da trasferimento	5'842.75	3'500.00	0.00	
4699	0.02	Ridistribuzioni	5'842.75	3'500.00	0.00	
49	0.78	Accrediti interni	296'000.00	356'000.00	288'000.00	
490	0.01	Acquisti di materiali e merci	5'600.00	5'600.00	0.00	
4900	0.01	Acquisti di materiali e merci	5'600.00	5'600.00	0.00	
491	0.28	Servizi	105'400.00	105'400.00	103'000.00	
4910	0.28	Servizi	105'400.00	105'400.00	103'000.00	
494	0.00	Interessi calcolatori e spese finanziarie	0.00	60'000.00	0.00	
4940	0.00	Interessi calcolatori e spese finanziarie	0.00	60'000.00	0.00	
495	0.49	Ammortamenti pianificati e non pianificati	185'000.00	185'000.00	185'000.00	
4950	0.49	Ammortamenti pianificati e non pianificati	185'000.00	185'000.00	185'000.00	

CONSUNTIVO SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE
PER L'ANNO 2023

D I C A S T E R O	RICAPITOLAZIONE CONTO DI INVESTIMENTO				PREVENTIVO 2023	
	CONSUNTIVO 2023				USCITE	ENTRATE
	USCITE		ENTRATE			
0 AMMINISTRAZIONE	20'258.35	0.26 %	0.00	0.00 %	1'550'000.00	0.00
2 EDUCAZIONE	3'715'696.23	47.93 %	0.00	0.00 %	4'450'000.00	12'000.00
3 CULTURA E TEMPO LIBERO	1'770'512.26	22.84 %	0.00	0.00 %	520'000.00	125'000.00
5 PREVIDENZA SOCIALE	85'960.00	1.11 %	0.00	0.00 %	275'000.00	0.00
6 TRAFFICO	704'226.15	9.08 %	-202.90	-0.32 %	4'509'000.00	1'004'000.00
7 PROTEZIONE DELL'AMBIENTE E SISTEMAZIONE DEL TERRITC	1'455'184.09	18.77 %	63'128.00	100.32 %	2'715'000.00	225'000.00
TOTALI	7'751'837.08	100.00 %	62'925.10	100.00 %	14'019'000.00	1'366'000.00
SALDO			7'688'911.98			12'653'000.00
TOTALI A PAREGGIO	7'751'837.08		7'751'837.08		14'019'000.00	14'019'000.00

CONSUNTIVO SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE
PER L'ANNO 2023

RICAPITOLAZIONE PER GENERE DI CONTO

CONTO	%	DESCRIZIONE DEL CONTO	CONSUNTIVO 2023	PREVENTIVO 2023
5	100.00	USCITE PER INVESTIMENTI	7'751'837.08	14'019'000.00
50	86.90	Investimenti materiali	6'736'218.88	12'831'000.00
501	4.17	Strade, piazze, vie di comunicazione	323'419.35	3'921'000.00
5010	4.17	Strade, piazze, vie di comunicazione	323'419.35	3'921'000.00
502	1.17	Sistemazione corsi d'acqua e laghi	90'709.05	0.00
5020	1.17	Sistemazione corsi d'acqua e laghi	90'709.05	0.00
503	8.34	Altre opere del genio civile	646'411.64	1'995'000.00
5030	0.00	Amministrazione generale	0.00	350'000.00
5032	8.04	Opere depurazione acque	623'345.24	1'465'000.00
5039	0.30	Opere del genio civile diverse	23'066.40	180'000.00
504	69.98	Immobili	5'425'114.65	6'345'000.00
5040	0.26	Amministrazione generale, UTC e sicurezza	20'258.35	1'550'000.00
5045	69.72	Scuole, sport, cultura e tempo libero, culto	5'404'856.30	4'620'000.00
5046	0.00	Case anziani e altri istituti di cura	0.00	175'000.00
505	0.00	Boschi	0.00	220'000.00
5050	0.00	Boschi	0.00	220'000.00
506	3.23	Beni mobili	250'564.19	350'000.00
5060	1.95	Amministrazione generale, UTC e sicurezza	151'252.00	250'000.00
5065	0.17	Scuole, sport, cultura e tempo libero	13'352.19	0.00
5066	1.11	Case anziani e altri istituti di cura	85'960.00	100'000.00

CONSUNTIVO SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE
PER L'ANNO 2023

RICAPITOLAZIONE PER GENERE DI CONTO

CONTO	%	DESCRIZIONE DEL CONTO	CONSUNTIVO 2023	PREVENTIVO 2023
52	2.76	Investimenti immateriali	213'801.30	505'000.00
529	2.76	Altri investimenti in beni immateriali	213'801.30	505'000.00
5290	2.76	Altri investimenti in beni materiali	213'801.30	505'000.00
56	10.34	Contributi per investimenti di terzi	801'816.90	683'000.00
561	8.60	Cantone	666'600.00	618'000.00
5610	8.60	Cantone	666'600.00	618'000.00
562	1.74	Comuni, Consorzi ed altri enti locali	135'216.90	65'000.00
5620	1.74	Comuni, Consorzi ed altri enti locali	135'216.90	65'000.00

CONSUNTIVO SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE
PER L'ANNO 2023

RICAPITOLAZIONE PER GENERE DI CONTO

CONTO	%	DESCRIZIONE DEL CONTO	CONSUNTIVO 2023	PREVENTIVO 2023
6	100.00	ENTRATE PER INVESTIMENTI	62'925.10	1'366'000.00
63	100.00	Contributi per investimenti propri	62'925.10	1'366'000.00
631	0.00	Cantone	0.00	1'047'000.00
6310	0.00	Cantone	0.00	1'047'000.00
637	100.00	Economie private	62'925.10	319'000.00
6370	-0.32	Contributi di miglioria	-202.90	254'000.00
6372	100.32	Contributi di costruzione per opere di depurazione acque	63'128.00	65'000.00

AZIENDA COMUNALE DELL'ACQUA POTABILE DI MINUSIO

Messaggio Municipale

accompagnante i conti consuntivi 2023

INDICE

Consuntivo in sintesi

Rapporto sui conti consuntivi 2023

1. Considerazioni generali

2. Conto di gestione corrente

3. Conto degli investimenti

4. Finanziamento

5. Conto dei flussi della liquidità

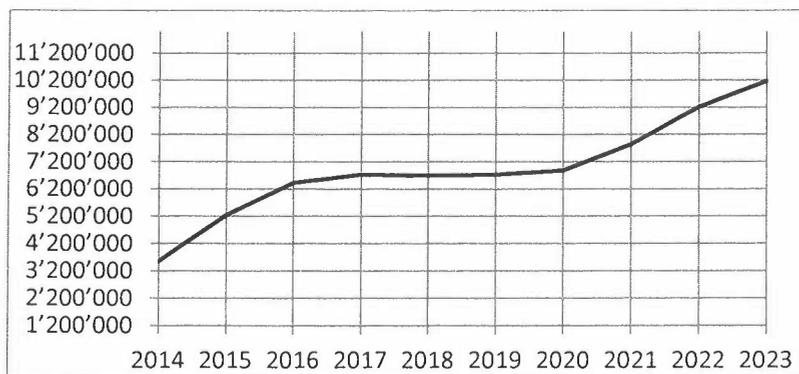
6. Risoluzioni sul consuntivo

Rapporto di certificazione dell'ufficio di revisione Associazione dei Comuni svizzeri

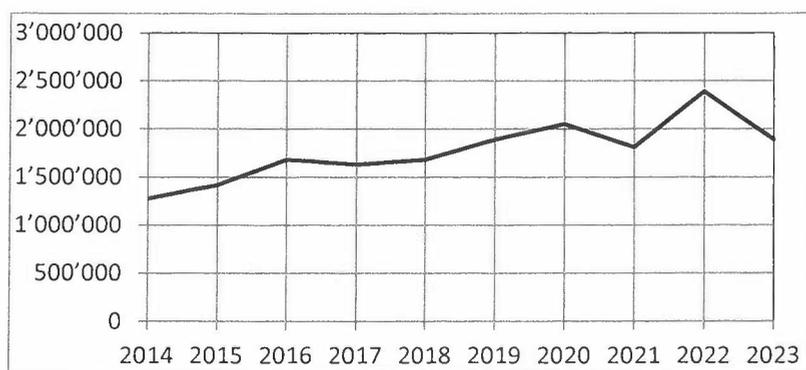
Consuntivo in sintesi

Importi in fr.	2023 Consuntivo	2023 Preventivo	2022 Consuntivo
Ricavi correnti	2'208'496.59	2'127'000.00	2'224'089.87
Spese correnti	1'888'872.74	2'002'550.00	2'391'840.70
Risultato	319'623.85	124'450.00	-167'750.83
Onere netto di investimento	1'309'295.14	1'265'000.00	1'698'469.50
Autofinanziamento	50%	49%	17%
Impegni correnti verso il Comune <i>(stima chiusura al 31.12 anno precedente)</i>	9'300'000.00	(8'500'000.00)	8'500'000.00
Indebitamento complessivo al 31.12	10'159'967.78	9'850'000.00	9'206'846.10
Capitale proprio al 31.12	5'992'105.42	5'821'000.00	5'672'481.57

Indebitamento complessivo al 31 dicembre



Evoluzione delle spese correnti



Rapporto sui conti consuntivi 2023

1. Considerazioni generali

Il consuntivo 2023 è contraddistinto dalle seguenti particolarità:

- I ricavi derivanti da tasse e retribuzioni nel 2023 hanno mostrato un aumento rispetto al 2022, ma complessivamente risultano leggermente inferiori a causa di un ricavo straordinario registrato nel 2022. Le spese nel 2023 hanno registrato una diminuzione, anche considerando un ipotetico sgravio delle spese straordinarie sostenute nel 2022.
- A partire dal 2023, con l'introduzione del MCA2, i beni amministrativi sono ammortizzati con il metodo lineare secondo la loro durata di utilizzo.
- L'onere d'investimento è risultato in linea con quanto preventivato. Alcune opere programmate non sono ancora iniziate, mentre altre sono in fase di ultimazione o di liquidazione.
- Le registrazioni contabili sono conformi al piano dei conti armonizzato approvato dalle competenti autorità cantonali nel rispetto delle disposizioni della LOC.

2. Conto di gestione corrente

I ricavi sono aumentati leggermente rispetto al preventivo 2023 e in modo più marcato rispetto all'esercizio 2022 (senza considerare il ricavo straordinario registrato nel 2022). Le spese correnti sono risultate inferiori sia rispetto al preventivo 2023 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 2023 rispetto al preventivo 2023 -7.5%; rispetto al consuntivo 2022 -23.4%)

Nel 2023, la diminuzione delle spese per il personale è dovuta al minor onere derivante dall'uscita dall'organico dell'ing. Bianchetti e del sig. Gianini Roberto.

I relativi importi dei conti *3050.001 "contributi AVS, AI, IPG, AD, AF"*, *3052.001 "contributi cassa pensione e risparmio"* e *3053.001 "contributi Assicurazione Infortuni e Malattie"* sono stati determinati in base agli stipendi effettivi dei collaboratori.

- * *31 Spese per beni e servizi*
(consuntivo 2023 rispetto al preventivo 2023 +2.6%; rispetto al consuntivo 2022 +0.8%)

3101.002 Materiali manutenzione stabili e strutture

Nel corso del 2023, sono state eseguite diverse manutenzioni sugli edifici e alle infrastrutture a causa dell'usura dei materiali. Tra gli interventi effettuati: il rinnovo del sistema di alimentazione di emergenza per la turbina Zotte, la sostituzione di alcuni componenti elettronici del sistema di telemetria e comando, la manutenzione dei filtri per l'aerazione dei bacini, e la riparazione e adattamento di alcune valvole idrauliche di manovra.

3101.003 Materiali manutenzione stazione di pompaggio a Tenero

I vecchi contatori meccanici nei pozzi di captazione 1 e 2, situati in località Brere, sono stati sostituiti a causa del logoramento.

3100.007 Materiali manutenzione condotte e tubazioni

Nel corso dell'anno 2023 sono state registrate diverse manutenzioni nelle tubazioni principali, sia lungo gli assi stradali comunali che quelli cantonali. Sono state coinvolte Via Orselina, Via Val Resa, Via Esplanade, Via Simen, Via Contra, ecc. Inoltre, sono stati necessari lavori suppletivi a causa del rifacimento del passaggio a livello presso la fermata Tilo.

3102.003 Stampati e inserzioni

Nel corso dell'anno 2023 non sono state effettuate spese di tipografia.

3111.001 Arredamento e macchine d'ufficio

Nel corso dell'anno 2023 non sono state effettuate spese per arredamenti o macchine d'ufficio.

3118.002 Licenze Inventsys e W12

La licenza del programma Inventsys ha registrato un aumento di costo dovuto alle nuove funzionalità messe a disposizione.

3120 Energia elettrica serbatoi

L'anno 2023 è stato caratterizzato da precipitazioni nella media, con un consumo di energia elettrica inferiore alle previsioni. Il volume di acqua pompata verso la zona alta è stato minore che nell'anno 2022. Anche il prelievo dalla "stazione di pompaggio ai Fanghi" verso la zona Contra (AAP Tenero-Contra) è stato minore, influenzando il consumo di energia, l'ammontare è stato di 2'810 m3.

3130.008 Personale straordinario da terzi

Anche durante il 2023 è stato possibile usufruire dell'ottimo lavoro svolto e della disponibilità prestata dai collaboratori dell'Amministrazione comunale, in particolare della signora Fosca Della Torre (stipendi), e del signor Fabrizio Invernizzi.

3130.004 Tasse diverse

Nel 2023 sono stati versati gli importi arretrati delle convenzioni per lo sfruttamento delle sorgenti Giorledo e Gerbi, relativi agli anni 2020 e 2021. Inoltre, è stato versato l'importo arretrato del 2022 per la sorgente Veroniche.

3130.005 Analisi laboratorio

Le analisi di laboratorio sono state maggiori di quanto preventivato a causa dei controlli aggiuntivi sulla rete di distribuzione e sui pozzi di captazione.

3130.006 Ricerca perdite

Come già accennato, l'anno 2023 è stato caratterizzato da numerosi interventi di manutenzione alle infrastrutture.

3130.007 Spese telefoniche

Le spese telefoniche sono in linea con quanto preventivato.

3132.001 Spese Consulenze e perizie da terzi

La revisione esterna è stata eseguita da Fideconsult, mentre per problematiche riguardanti sicurezza e l'aggiornamento del sistema di telegestione è stata richiesta la consulenza di Moresi.com. La ditta Quirici H2O Consulenza ha fornito consulenza sulle pratiche di qualità. La ditta 2M Elettronica ha fornito consulenza ed ha eseguito l'estrazione dei dati a fini statistici dal sistema di telemetria. Varie consulenze dello Studio Lucchini e Canepa Ingegneria SA per i lavori di adattamento delle condotte presso il passaggio a livello della linea ferroviaria.

3143.001 Manutenzione terzi condotte e tubazioni

Come precedentemente menzionato, l'anno 2023 è stato segnato da numerosi interventi sulle tubazioni principali lungo gli assi stradali comunali e cantonali. In questo conto sono stati inclusi i lavori di terzi per scavi e ripristino. Inoltre, sono stati registrati lavori suppletivi relativi al rifacimento del passaggio a livello presso la fermata Tilo e il rifacimento di una tubazione secondaria degradata in via Simen.

3143.003 Manutenzione terzi stazione di pompaggio

Presso la stazione di pompaggio alle Brere sono presenti dei piezometri funzionali al controllo e misurazione del livello della falda. Sono stati necessari lavori di manutenzione e pulizia.

3144.001 Manutenzione terzi stabili e strutture

Nell'importo sono compresi, oltre alla manutenzione ordinaria e straordinaria della pista di accesso al serbatoio Zotte, anche la pulizia (svuotamento) dei pozzetti e delle traverse per l'evacuazione delle acque di superficie, il controllo annuale dei sensori dei vari sensori installati presso il nostro acquedotto e la manutenzione ordinaria delle turbine installate nel serbatoio Zotte e nella camera Val Resa.

- * *34 Interessi passivi (3400.001)*
(consuntivo 2023 rispetto al preventivo 2023 -1.8%; rispetto al consuntivo 2022 +10.8%)
Gli interessi passivi vengono calcolati in base all'andamento dell'indebitamento effettivo verso il Comune, conseguente al finanziamento delle opere d'investimento.
- * *33 Ammortamenti (3300.301)*
(consuntivo 2023 rispetto al preventivo 2023 -32.1%; rispetto al consuntivo 2022 -25.7%)
A partire dal 2023, con l'introduzione del MCA2, i beni amministrativi sono ammortizzati con il sistema lineare secondo la loro durata di utilizzo. Di conseguenza, è stato abbandonato il metodo 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.
Il costo per ammortamenti 2023 ammonta a fr. 336'081.
- * *3810.001 Spese straordinarie beni e servizi e d'esercizio 4810.001 Ricavi straordinari beni e servizi d'esercizio*
Il 5 gennaio 2022 l'Azienda comunale dell'acqua potabile (ACAP) 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 Messaggi Municipali relativi al Consuntivo 2022 nr. 17/2023 e il messaggio concernente la richiesta d'autorizzazione a stare in lite per l'intorbidimento dell'acqua dei pozzi Brere durante lo svotamento del bacino idroelettrico di Vogorno nr. 4/2024 (pubblicati sul sito internet del comune).
Per quanto concerne il carico finanziario per l'anno 2023 l'Azienda acqua potabile sarà gravata dell'importo di fr. 85'292.67, che rappresentano le fatture per le spese tecniche, peritali e legali.
- * *4240.003 Vendita d'acqua in abbonamento*

(consuntivo 2023 rispetto al preventivo 2023 -0.1 %; rispetto al consuntivo 2022 -1.4%)
Sia rispetto al preventivo 2023 che al consuntivo 2022 si è riscontrato una lieve diminuzione delle entrate. Il consumo totale registrato ai contatori durante l'anno 2022 e contabilizzato nel 2023 è risultato di 875'743 m3.

* 4240.008 *Maggior consumo acqua anno precedente*
(consuntivo 2023 rispetto al preventivo 2023 -22.9%; rispetto al consuntivo 2022 -16.1%)
Le entrate derivanti dal maggior consumo sono determinate principalmente dall'influsso delle condizioni meteorologiche. Il maggior consumo registrato ai contatori durante l'anno 2022 e contabilizzato nel 2023 è risultato di 97'969 mc.

* 4240.009 *Microcentrale Val Resa*
La produzione energetica della microcentrale ha generato un ricavo di fr. 2'976.64.

* 4240.010 *Microcentrale Zotte*
La produzione energetica della microcentrale ha generato un ricavo di fr. 48'698.12.

3. Conto degli investimenti

Il totale delle uscite a preventivo 2023 ammontava a 1.4 mio di fr. e i seguenti interventi hanno registrato a consuntivo il seguente minor onere di investimento (IVA esclusa), rispetto agli importi preventivati:

-	Messa in conformità acquedotto	per un ammontare di ca. fr.	21'842.05
-	Risanamento gruppo sorgenti val resa	per un ammontare di ca. fr.	100'000.00
-	Messa in conformità Esplanade	per un ammontare di ca. fr.	10'000.00
-	Condotte Val resa C04 Viona SE Tendrasca	per un ammontare di ca. fr.	5'000.00
-	Ponti Via Simen (Via Navegna – Via Verbano)	per un ammontare di ca. fr.	50'000.00
-	Progettazione opere prioritarie 2021-2024	per un ammontare di ca. fr.	15'000.00
-	Risanamento gruppo sorgenti Sira e Romerio	per un ammontare di ca. fr.	250'000.00
-	Via Brione tratta Entrina fino Via Albaredo	per un ammontare di ca. fr.	100'000.00
-	Via Brione Via dei Colli Vicolo San Martino	per un ammontare di ca. fr.	9'664.50
-	Fibra ottica e cablaggio Brere-Esplanade Municipio	per un ammontare di ca. fr.	75'000.00
-	Ammodernamento telegestione	per un ammontare di ca. fr.	60'000.00
-	Adattamenti impianti elettrici d'emergenza	per un ammontare di ca. fr.	50'000.00
-	Aggiornamento PGA in coordinazione PCAI	per un ammontare di ca. fr.	25'000.00

Le uscite per investimenti ammontano a fr. 1'309'295.14 (IVA esclusa) e si riferiscono ai seguenti interventi:

-	Messa in conformità acquedotto	per un ammontare di ca. fr.	18'157.95
-	Via Mondacce Via Contra con SES	per un ammontare di ca. fr.	578'776.30
-	Zona Esplanade e Via dei Colli (finale)	per un ammontare di ca. fr.	88'959.00
-	Zona da Ciossi con Via Madonna delle Grazie	per un ammontare di ca. fr.	114'051.26
-	Approvvigionamento Monti	per un ammontare di ca. fr.	211'653.98
-	Risanamento gruppo sorgenti Sira e Romerio	per un ammontare di ca. fr.	2'427.65
-	Progettazione opere prioritarie 2021-2024	per un ammontare di ca. fr.	15'000.00
-	Via Brione Vicolo Torcett Via Solaria	per un ammontare di ca. fr.	22'153.50
-	Risanamento sorgenti Fontai	per un ammontare di ca. fr.	3'320.25
-	Nuova fermata Tilo Via Verbano	per un ammontare di ca. fr.	67'667.45
-	Via Brione Via dei Colli Vicolo San Martino	per un ammontare di ca. fr.	10'355.50
-	Progettazione opere prioritarie 2013-2014	per un ammontare di ca. fr.	18'700.00
-	Sostituzione condotte Via Nuova e Via Cadogno	per un ammontare di ca. fr.	138'860.60
-	Sostituzione e rinnovo riduttori di pressione	per un ammontare di ca. fr.	17'868.70
-	Progettazione opere prioritarie 2013-2014	per un ammontare di ca. fr.	1'343.00

Al 31.12.2023 i seguenti investimenti sono in fase di ultimazione o in fase di liquidazione:

- via Brione Via dei Colli Vicolo San Martino;
- via Brione Vicolo Torcett Via Solaria;
- approvvigionamento Monti – Tratta Schivasco-Cordonico-Giorledo;
- messa in conformità Esplanade;
- opere elettromeccaniche Tenero ed Esplanade;
- nuova fermata Tilo Via Verbano e passaggio a livello;
- zona Esplanade e Via dei Colli (tratta finale);

sono invece in esecuzione o programmati nel 2023:

- nuovo serbatoio Zotte (ultimazione strato usura pavimentazione inizio Via Val Resa);
- messa in conformità acquedotto;
- via Mondacce - Via Contra con SES;
- via Albaredo e ponti Via dei Colli;

- risanamento gruppo sorgenti Val Resa;
- zona da Ciossi con Via Madonna delle Grazie;
- approvvigionamento Monti – zona Caggioi;
- condotte Val Resa C04 Viona SE Tendrasca;
- progettazione opere prioritarie 2021-2024;
- risanamento gruppo sorgenti Sira e Romerio;
- via Brione Tratta Entrina fino via Albaredo;
- risanamento gruppo sorgenti Fontai;
- sostituzione condotte Via Nuova e Via Cadogno;
- fibra ottica e cablaggio Brere Esplanade Municipio;
- ammodernamento telegestione;
- adattamenti impianti elettrici d'emergenza;
- sostituzione e rinnovo riduttori di pressione;
- progettazione opere prioritarie 2013-2014;

4. Finanziamento

L'onere netto per gli investimenti effettuati durante l'anno 2023 ha potuto essere autofinanziato nella misura del 50%.

Gli impegni correnti dell'Azienda, compreso i prestiti concessi dal Comune, i debiti bancari in conto corrente e altri debiti a breve termine, ammontano a circa 10.2 Mio di fr. compresi gli accantonamenti a lungo termine.

5. Conto dei flussi della liquidità

	Afflusso (+)	Deflusso (-)	
<i>Riassunto totale d'esercizio</i>	319'623.85		319'623.85
+ Spese non monetarie			336'081.00
33 Ammortamenti su BA	336'081.00		
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		42'732.45	
104 Ratei e risconti attivi		25'017.13	
106 Scorte merci e lavori in corso		0.00	
109 Crediti verso finanziamenti speciali		0.00	
200 Impegni correnti	952'728.08		
204 Ratei e risconti passivi		43.70	
205 Accantonamenti a breve termine	0.00		
208 Accantonamenti a lungo termine	0.00		
2092 Legati e lasciti	0.00		
= Flusso da attività operativa			1'540'639.65
Entrate dal conto degli investimenti	0.00		
Uscite dal conto degli investimenti		1'309'295.14	
- 639 Prelievo da FS (ent. non monet.) escluso 6399		0.00	
Flusso da attività di investimento (BA)			-1'309'295.14
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			-1'309'295.14
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)			231'344.51

La liquidità disponibile al 31.12.2023 (saldo di CHF 430'779.57) sarà utilizzata per far fronte agli impegni finanziari all'inizio dell'anno successivo.

6. Risoluzioni sul consuntivo

La presentazione del consuntivo 2023, che proponiamo di accettare, rispecchia le disposizioni legali vigenti. Restando a vostra completa disposizione per ulteriori raggugli, v'invitiamo a voler

RISOLVERE

a) Il bilancio consuntivo 2023 dell'Azienda Comunale Acqua Potabile, che prevede:

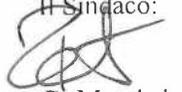
· alla gestione corrente	- uscite complessive	per fr.	1'888'872.74
	- entrate complessive	per fr.	2'208'496.59
· alla gestione investimenti	- uscite complessive	per fr.	1'309'295.14
	- entrate complessive	per fr.	0.00

è approvato.

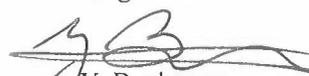
b) L'avanzo d'esercizio di fr. 319'623.85 va in aumento al capitale proprio che ammonterà a fr. 5'992'105.42

PER IL MUNICIPIO DI MINUSIO

Il Sindaco:


R. Mondada

Il Segretario:


avv. Y. Benhamza

Azienda Acqua Potabile del Comune di Minusio

Relazione di revisione
dell'Organo di controllo esterno
al Lodevole Municipio

Conto consuntivo 2023

Relazione di revisione dell'Organo di controllo esterno al Lodevole Municipio dell'

Azienda Acqua Potabile del Comune di Minusio

Relazione sulla revisione del conto consuntivo

Giudizio di revisione

Conformemente al mandato conferitoci abbiamo svolto la revisione del conto consuntivo dell'Azienda Acqua Potabile del Comune di Minusio, costituito dal bilancio al 31 dicembre 2023, dal conto economico e dal conto degli investimenti per l'esercizio chiuso in tale data.

A nostro giudizio il conto consuntivo annesso è conforme alle disposizioni legali cantonali e comunali.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la nostra revisione del conto consuntivo conformemente alle disposizioni legali, alla direttiva di applicazione della SEL dell'art. 179 cpv. 2 e 4 LOC e alla raccomandazione svizzera di revisione 60 *Revisione e relazione di revisione del revisore di conti di Comuni*. Le nostre responsabilità ai sensi di tali norme sono ulteriormente descritte al paragrafo «Responsabilità dell'Organo di controllo esterno per la revisione del conto consuntivo» della nostra relazione. Siamo indipendenti rispetto all'ente pubblico locale, conformemente alle disposizioni legali cantonali e comunali e ai requisiti della categoria professionale, e abbiamo adempiuto agli altri nostri obblighi di condotta professionale nel rispetto di tali requisiti.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Responsabilità del Municipio per il conto consuntivo

Il Municipio è responsabile dell'allestimento di un conto consuntivo in conformità alle disposizioni legali cantonali e comunali, ed è altresì responsabile dei controlli interni che il Municipio ritiene necessari per permettere l'allestimento di un conto consuntivo che sia esente da anomalie significative imputabili a frodi o errori.

Responsabilità dell'Organo di controllo esterno per la revisione del conto consuntivo

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il conto consuntivo nel suo complesso sia esente da anomalie significative, dovute ad atti delittuosi o errori, e l'emissione di una relazione che contenga il nostro giudizio di revisione. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione del conto consuntivo eseguita in conformità alle disposizioni legali cantonali e comunali e alla Raccomandazione di revisione svizzera 60 *Revisione e relazione del revisore di conti di Comuni* rilevi sempre un'anomalia significativa, qualora esistente. Le anomalie possono risultare da frodi o errori e sono considerate significative qualora ci si possa ragionevolmente attendere che esse, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del conto consuntivo.

Nell'ambito di una revisione contabile svolta in conformità alle disposizioni legali cantonali e comunali e alla Raccomandazione di revisione svizzera 60, esercitiamo il giudizio professionale e manteniamo lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione. Inoltre:

- individuiamo e valutiamo i rischi di anomalie significative nella chiusura contabile, imputabili a frodi o errori, definiamo ed eseguiamo procedure di revisione in risposta a tali rischi ed acquisiamo elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non identificare un'anomalia significativa dovuta a frodi è più elevato rispetto al rischio di non rilevare un'anomalia significativa derivante da errori, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno.
- acquisiamo una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate alle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno del comune.
- valutiamo l'appropriatezza dei principi contabili applicati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate, inclusa la relativa informativa.

Comunichiamo al Municipio, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Raccomandiamo di approvare l'annesso conto consuntivo.

Fideconsul Società di Revisione SA



Raphaël Gindrat
Perito revisore abilitato
Revisore responsabile



Claudio Moro
Perito revisore abilitato

Chiasso, 21 maggio 2024

Allegato:

- Conto consuntivo



BILANCIO INTERMEDIO
AL 31-12-2023

ACAP MINUSIO

RICAPITOLAZIONE PER CONTI A 3 CIFRE

Conto	Descrizione gruppo del conto	Importo	Anno precedente	Var. %	Variab. Netta
1	ATTIVI				
100	Liquidità e piazzamenti a breve termine	430'779.57	199'435.06	116.00	231'344.51
101	Crediti	152'356.67	109'624.22	38.98	42'732.45
104	Ratei e risconti attivi	126'314.92	101'297.79	24.70	25'017.13
106	Scorte merci	10'000.00	10'000.00	0.00	0.00
140	Investimenti materiali dei BA	15'431'279.04	14'459'407.90	6.72	971'871.14
142	Investimenti immateriali	1'343.00	0.00		1'343.00
		16'152'073.20	14'879'764.97	8.55	1'272'308.23



BILANCIO INTERMEDIO
AL 31-12-2023

ACAP MINUSIO

RICAPITOLAZIONE PER CONTI A 3 CIFRE

Conto	Descrizione gruppo del conto	Importo	Anno precedente	Var. %	Variatz. Netta
2	PASSIVI				
200	Impegni correnti	10'159'574.18	9'206'846.10	10.35	952'728.08
204	Ratei e risconti passivi (RRP)	393.60	437.30	-9.99	-43.70
208	Accantonamenti a lungo termine	0.00	0.00		0.00
299	Eccedenze (+) / disavanzi (-) di bilancio	5'992'105.42	5'672'481.57	5.63	319'623.85
		16'152'073.20	14'879'764.97	8.55	1'272'308.23

CONSUNTIVO SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE
PER L'ANNO 2023

DICASTERO	RICAPITOLAZIONE CONTO ECONOMICO				PREVENTIVO 2023	
	CONSUNTIVO 2023		2023		SPESE	RICAVI
	SPESE		RICAVI			
7 APPROVVIGIONAMENTO IDRICO	1'888'872.74	100.00 %	2'208'496.59	100.00 %	2'002'550.00	2'127'000.00
TOTALI	1'888'872.74	100.00 %	2'208'496.59	100.00 %	2'002'550.00	2'127'000.00
AVANZO D'ESERCIZIO					124'450.00	
AVANZO D'ESERCIZIO	319'623.85					
TOTALI A PAREGGIO	2'208'496.59		2'208'496.59		2'127'000.00	2'127'000.00

CONSUNTIVO SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE
PER L'ANNO 2023

RICAPITOLAZIONE PER GENERE DI CONTO					
CONTO	%	DESCRIZIONE DEL CONTO	CONSUNTIVO 2023	PREVENTIVO 2023	CONSUNTIVO 2022
3	100.00	SPESE	1'888'872.74	2'002'550.00	2'391'840.70
30	36.62	Spese per il personale	691'643.00	743'300.00	853'257.75
300	0.02	Autorità e commissioni	393.60	1'000.00	393.60
3000	0.02	Stipendi e onorari ad autorità e commissioni	393.60	1'000.00	393.60
301	29.75	Stipendi per il personale amministrativo e d'esercizio	561'897.10	585'000.00	704'843.45
3010	29.75	Stipendi per il personale amministrativo e d'esercizio	561'897.10	585'000.00	704'843.45
304	0.40	Assegni e indennità	7'470.00	7'300.00	7'294.00
3049	0.40	Altri assegni e indennità	7'470.00	7'300.00	7'294.00
305	6.28	Contributi del datore di lavoro	118'692.30	140'000.00	138'726.70
3050	2.33	Contributi AVS, AI, IPG, AD spese amministrative	44'001.85	59'000.00	61'644.85
3052	3.61	Contributi alla cassa pensione	68'101.10	70'000.00	65'740.85
3053	0.35	Premi all'assicurazione contro gli infortuni e RC del personale	6'589.35	11'000.00	11'341.00
309	0.17	Altre spese per il personale	3'190.00	10'000.00	2'000.00
3090	0.17	Formazione (- continua) del personale	3'190.00	10'000.00	2'000.00
31	31.46	Spese per beni e servizi e altre spese d'esercizio	594'146.07	579'250.00	589'230.44
310	6.33	Spese per materiale e merci	119'614.24	82'000.00	56'668.10
3100	0.15	Materiale d'ufficio	2'891.10	2'500.00	2'691.74
3101	6.18	Acquisto di -Materiale d'esercizio e di consumo	116'723.14	77'500.00	53'038.56
3102	0.00	Stampati, pubblicazioni	0.00	2'000.00	937.80
311	2.77	Investimenti non attivabili	52'245.45	90'400.00	48'206.30
3111	1.09	Altri mobili e macchinari, apparecchiature, attrezzi, veicoli	20'557.50	35'000.00	23'052.00
3112	0.10	Abiti, biancheria, tendaggi	1'824.65	4'000.00	4'067.30

CONSUNTIVO SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE
PER L'ANNO 2023

RICAPITOLAZIONE PER GENERE DI CONTO

CONTO	%	DESCRIZIONE DEL CONTO	CONSUNTIVO 2023	PREVENTIVO 2023	CONSUNTIVO 2022
3118	1.58	Investimenti immateriali	29'863.30	51'400.00	21'087.00
312	7.52	Approvvigionamento e smaltimento (BA)	142'090.14	186'450.00	182'036.43
3120	7.52	Approvvigionamento e smaltimento (BA)	142'090.14	186'450.00	182'036.43
313	7.38	Prestazioni per servizi e onorari	139'464.13	123'400.00	202'210.66
3130	4.52	Servizi di terzi	85'441.88	70'200.00	146'247.41
3132	1.37	Onorari di consulenti esterni, periti, esperti	25'899.25	25'000.00	31'556.15
3134	1.49	Premi assicurazione cose, RC e altre assicurazioni non del personale	28'123.00	28'200.00	24'407.10
314	7.23	Manutenzioni immobili dei BA	136'497.16	89'500.00	86'973.30
3143	6.02	Manutenzione altre opere del genio civile	113'751.76	74'500.00	79'775.45
3144	1.20	Manutenzione edifici	22'745.40	15'000.00	7'197.85
315	0.20	Manutenzione beni mobili e immateriali	3'750.45	5'000.00	4'723.25
3151	0.20	Manutenzione macchine, apparecchiature, veicoli	3'750.45	5'000.00	4'723.25
316	0.00	Pigioni, affitti, leasing, tasse di utilizzo	0.00	0.00	6'644.90
3162	0.00	Rate di leasing operativi	0.00	0.00	6'644.90
317	0.03	Rimborsi spese	484.50	2'500.00	1'767.50
3170	0.03	Rimborsi spese di viaggio, ecc.	484.50	2'500.00	1'767.50
33	17.79	Ammortamenti beni amministrativi	336'081.00	495'000.00	452'383.70
330	17.79	Ammortamenti investimenti materiali	336'081.00	495'000.00	452'383.70
3300	17.79	Ammortamenti pianificati di investimenti materiali	336'081.00	495'000.00	452'383.70
34	9.62	Spese finanziarie	181'710.00	185'000.00	162'021.05
340	9.62	Spese per interessi	181'662.00	185'000.00	161'997.95
3400	9.62	Interessi passivi per impegni correnti	181'662.00	185'000.00	161'997.95
343	0.00	Spese per immobili dei BP	48.00	0.00	23.10
3439	0.00	Altre spese per la gestione di immobili dei BP	48.00	0.00	23.10

CONSUNTIVO SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE
PER L'ANNO 2023

RICAPITOLAZIONE PER GENERE DI CONTO					
CONTO	%	DESCRIZIONE DEL CONTO	CONSUNTIVO 2023	PREVENTIVO 2023	CONSUNTIVO 2022
38	4.52	Spese straordinarie	85'292.67	0.00	334'947.76
381	4.52	Spese straordinarie per beni e servizi e d'esercizio	85'292.67	0.00	334'947.76
3810	4.52	Spese straordinarie per beni e servizi e d'esercizio	85'292.67	0.00	334'947.76

CONSUNTIVO SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE
PER L'ANNO 2023

RICAPITOLAZIONE PER GENERE DI CONTO					
CONTO	%	DESCRIZIONE DEL CONTO	CONSUNTIVO 2023	PREVENTIVO 2023	CONSUNTIVO 2022
4	100.00	RICAVI	2'208'496.59	2'127'000.00	2'224'089.87
42	99.98	Tasse e retribuzioni	2'208'131.79	2'127'000.00	2'122'792.08
421	0.02	Tasse per servizi amministrativi	367.65	500.00	520.20
4210	0.02	Tasse per servizi amministrativi	367.65	500.00	520.20
424	91.92	Tasse d'uso e per prestazioni di servizio	2'029'968.23	2'039'500.00	2'043'318.68
4240	91.92	Tasse d'uso e per prestazioni di servizio	2'029'968.23	2'039'500.00	2'043'318.68
425	4.18	Ricavi da vendite	92'272.06	50'500.00	52'886.00
4250	4.18	Vendite	92'272.06	50'500.00	52'886.00
426	3.87	Rimborsi	85'523.85	36'500.00	26'067.20
4260	3.87	Rimborsi e partecipazioni di terzi	85'523.85	36'500.00	26'067.20
46	0.02	Ricavi da trasferimento	364.80	0.00	0.00
469	0.02	Altri ricavi da trasferimento	364.80	0.00	0.00
4699	0.02	Ridistribuzioni	364.80	0.00	0.00
48	0.00	Ricavi straordinari	0.00	0.00	101'297.79
481	0.00	Ricavi straordinari da regalie e concessioni	0.00	0.00	101'297.79
4810	0.00	Ricavi straordinari da regalie	0.00	0.00	101'297.79

CONSUNTIVO SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE
PER L'ANNO 2023

DICASTERO	RICAPITOLAZIONE CONTO DI INVESTIMENTO				PREVENTIVO 2023	
	CONSUNTIVO 2023				USCITE	ENTRATE
	USCITE		ENTRATE			
7 APPROVVIGIONAMENTO IDRICO	1'309'295.14	100.00 %	0.00	0.00 %	1'395'000.00	130'000.00
TOTALI	1'309'295.14	100.00 %	0.00	0.00 %	1'395'000.00	130'000.00
SALDO			1'309'295.14			1'265'000.00
TOTALI A PAREGGIO	1'309'295.14		1'309'295.14		1'395'000.00	1'395'000.00

CONSUNTIVO SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE
PER L'ANNO 2023

RICAPITOLAZIONE PER GENERE DI CONTO

CONTO	%	DESCRIZIONE DEL CONTO	CONSUNTIVO 2023	PREVENTIVO 2023
5	100.00	USCITE PER INVESTIMENTI	1'309'295.14	1'395'000.00
50	99.90	Investimenti materiali	1'307'952.14	1'395'000.00
503	98.53	Altre opere del genio civile	1'290'083.44	1'260'000.00
5031	98.53	Approvvigionamento idrico	1'290'083.44	1'185'000.00
5039	0.00	Opere del genio civile diverse	0.00	75'000.00
506	1.36	Beni mobili	17'868.70	110'000.00
5061	1.36	Approvvigionamento idrico	17'868.70	110'000.00
509	0.00	Altri investimenti materiali	0.00	25'000.00
5090	0.00	Altri investimenti materiali	0.00	25'000.00
52	0.10	Investimenti immateriali	1'343.00	0.00
529	0.10	Altri investimenti in beni immateriali	1'343.00	0.00
5290	0.10	Altri investimenti in beni materiali	1'343.00	0.00

CONSUNTIVO SECONDO LA CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE
PER L'ANNO 2023

RICAPITOLAZIONE PER GENERE DI CONTO

CONTO	%	DESCRIZIONE DEL CONTO	CONSUNTIVO 2023	PREVENTIVO 2023
6	100.00	ENTRATE PER INVESTIMENTI	0.00	130'000.00
63	100.00	Contributi per investimenti propri	0.00	130'000.00
631	100.00	Cantone	0.00	130'000.00
6310	100.00	Cantone	0.00	130'000.00