

PIANO FINANZIARIO ACAP PERIODO 2023 – 2027

A. Assunzioni principali

Il piano finanziario dell'ACAP è stato allestito sulla base delle seguenti assunzioni:

1. Le tariffe sia per i rubinetti che per i contatori sono per quasi tutte le categorie al massimo della forchetta prevista nel regolamento. **Il Municipio al momento attuale non vuole proporre una modifica del regolamento.** Nel piano finanziario è previsto un aumento delle entrate a partire dal 2024 dovuta ad un aumento delle tariffe relative alle piscine e al prezzo al consumo per gli utenti con contatori, non avendo raggiunto queste tariffe il massimo della forchetta. Il piano finanziario evidenzia che a partire dal 2025 l'azienda comincerà a generare dei risultati negativi. La previsione fino al 2027 evidenzia comunque perdite che saranno assorbite dagli utili riportati negli anni precedenti. Il Municipio, durante la prossima legislatura, dovrà chinarsi sul tema di una revisione delle tariffe.

2. Dal consuntivo 2021 risulta che l'azienda ha beni amministrativi per CHF 5'031'041.31 e debiti nei confronti del Comune per CHF 3'835'551.19 e dell'APONA per CHF 920'350, per un totale di CHF 4'755'901.19 e fondi propri per CHF 653'675.29. Gli interventi previsti e in parte già approvati dal legislativo per il periodo 2023 – 2027 ammontano a CHF 4'339'975. Ne consegue che al termine del periodo l'azienda si troverà con debiti nei confronti del Comune e APONA per oltre CHF 8.6 milioni e fondi propri, se i preventivi verranno rispettati, per circa CHF 600'000. Di seguito sono riportati gli investimenti previsti dal Municipio:

Credito supplementare condotta ACAP Via Livurcio		205'000	2023
Sostituzione condotto acquedotto Via Ronco		934'500	2023-24
Progettazione rifacimento condotte Via Barcone, Via G. Madonna, Via Livurcio		80'000	2023-24
Rifacimento condotte Via G. Madonna		500'000	2023-24
Rifacimento condotte Via Barcone – Grusna		625'000	2024-25
Impianto per eliminazione della torbidità dell'acqua prelevata da OFIMA		100'000	2025
Rifacimento condotte Via Ronco (Klingenberg)		95'475	2026
Rifacimento condotte Via Barcone		500'000	2026
Rifacimento condotte Via Livurcio Tappa 2		700'000	2027
Rifacimento condotte PGA zona Monti		500'000	2027
Studio pescaggio dal lago		100'000	2027
TOTALE		4'339'975	



L'incremento degli investimenti avrà come effetto che gli ammortamenti di CHF 180'334 pianificati per il 2023 cresceranno a oltre CHF 269'000 nel 2027, quindi un incremento di quasi CHF 89'000. Una crescita degli ammortamenti è da prevedere anche per gli anni 2027 in poi in quanto gli investimenti previsti ai monti e per la tappa 2 della Via Livurcio ammontano complessivamente a CHF 4.9 milioni. Gli ammortamenti sono stati determinati nel rispetto delle disposizioni cantonali in merito alle aziende dell'acqua potabile. L'ammortamento di tutti i nuovi investimenti partirà quindi solo dal momento in cui saranno terminati ed è stato previsto di ammortizzarli sull'arco di 40 anni in quanto la maggior parte sono relativi al rifacimento di condotte.

Un aspetto non irrilevante è connesso con il costo del capitale. Il consiglio comunale ha deciso che l'APONA non percepisce interesse sul prestito concesso. Questa decisione è stata rispettata per tutto il periodo di questo piano finanziario. Il fabbisogno di fondi dell'azienda verrà garantito dal Comune. Il Comune dovrà finanziarsi con capitale terzi (vedi piano finanziario del Comune). Il prestito attuale del Comune al tasso di 1.91% dovrà essere rimborsato ad inizio 2024. Gli interessi sono stati quindi conteggiati a partire dal 2024 al tasso del 2.5%, tasso attuale di mercato. Una previsione dell'evoluzione dei tassi d'interesse al momento attuale non è fattibile in quanto la stessa dipende molto dalla capacità del governo a contenere l'inflazione e se le varie crisi internazionali non si intensificheranno ulteriormente. Una diminuzione dei tassi a corto termine non è da prevedere. Ne consegue che il costo per interessi raggiungerà nel 2027 la ragguardevole somma di oltre CHF 197'000 all'anno con tendenza crescente per terminare le opere pianificate.

3. Il Municipio ha comunque l'intenzione di continuare a promuovere la manutenzione delle strutture dell'azienda. Per questo motivo è stato inserito nel piano finanziario un importo annuo di CHF 200'000. Con questo importo non si vuole solo supplire ad interventi a seguito di rotture ma anche nel promuovere un concetto di manutenzione continua delle strutture rinnovate recentemente.
4. Per quanto concerne le uscite correnti fra le spese principali si annovera il rimborso al comune per l'attività del fontaniere e del suo sostituto. La mole di manutenzioni e risanamenti previsti per i prossimi anni rende necessaria mantenere l'organico previsto con fontaniere al 70% e sostituto al 20% per un onere annuale di CHF 95'000. Per le altre spese non si sono previsti ulteriori incrementi visto che nel preventivo 2023 è già stato considerato un incremento del 30% dei costi per l'energia.



B. Conclusioni

Il risanamento delle strutture dell'ACAP ha iniziato dal comparto Acqua Benedetta / Pian Carignago all'inizio degli anni 2000. Al termine di questo piano finanziario (2027) saranno trascorsi quasi 30 anni in cui l'ACAP ha lavorato all'ampliamento e risanamento delle infrastrutture (serbatoi, impianti tecnici, canalizzazioni) non riuscendo comunque a risanare completamente tutta la rete.

Ciò non toglie che l'impegno finanziario fra investimenti e manutenzione sfiora i CHF 20.0 milioni e che questo è stato portato in avanti con dei canoni per allacciamenti e per il consumo non eccessivi se li si confronta su base nazionale.

Il piano finanziario è uno strumento programmatico che permette di determinare gli effetti sui conti di un ente delle volontà (progetti) dell'esecutivo. Normalmente viene allestito per un lasso di tempo definito (al minimo 5 anni).

Dal piano finanziario 2023 – 2027 dell'ACAP si evincono le seguenti conclusioni:

1. Dal 2023 al 2027 verranno eseguiti prevalentemente lavori di rifacimento della rete di distribuzione (condotte) per **CHF 4'139'975**. Gli altri investimenti per **CHF 200'000** sono relativi all'eliminazione della torbidità dell'acqua fornita dalla OFIMA e ad uno studio congiunto con il comune di Brissago per l'approvvigionamento idrico dal lago.
2. Il Municipio vuole mantenere un buon livello di lavori di manutenzione. Per i cinque anni sono stati previsti manutenzioni per **CHF 1'250'000**.
3. L'impegno del fontaniere e del suo sostituto rimarranno al livello attuale (70% / 20%).
4. L'incremento dei costi d'ammortamento è la logica conseguenza dell'aumento della sostanza fissa ammortizzabile. Se tutti gli investimenti previsti verranno realizzati la stessa supererà i **CHF 8.0 milioni** al termine del piano finanziario.
5. **La grossa incognita è legata all'evoluzione degli interessi sui prestiti** che il comune dovrà assumere per poter finanziare l'ACAP. Il calcolo attuale si basa su un tasso per finanziamenti a medio termine (5 anni) del 2.5%. I debiti nei confronti del Comune ammonteranno a quasi CHF 7.7 milioni mentre il debito nei confronti dell'APONA rimarrà invariato a CHF 920'350.



6. L'incognita sugli interessi potrebbe far crescere l'urgenza **della revisione del regolamento dell'ACAP relativo alle tariffe**. Un' incremento delle tariffe dei rubinetti, dal terzo in poi, e della tassa base minima per gli utenti con contatore come della tassa sul consumo andrà presa in considerazione nei prossimi 5 anni.

Questo piano finanziario è stato allestito sulla base della documentazione messa a disposizione dal Municipio e dagli incontri avuti con il capo dicastero finanze, signor Marcel Krähenmann e con il sindaco, signor Paolo Senn.

Champfèr, 8 febbraio 2023

Stefano Caccia

Allegato:

- Piano finanziario

PIANO FINANZIARIO ACAP 2023-2027

	2023 CHF	Δ %	2024 CHF	Δ %	2025 CHF	Δ %	2026 CHF	Δ %	2027 CHF
Tasse utenze rubinetti	640'000	1.6	650'000	0.8	655'000	0.8	660'000	-	660'000
Tasse utenze contatori	63'700	15.7	73'700	6.8	78'700	6.4	83'700	-	83'700
Altre tasse	19'010	-	19'010	-	19'010	-	19'010	-	19'010
Altre entrate	120	-	120	-	120	-	120	-	120
Totale entrate	722'830		742'830		752'830		762'830		762'830
Uscite correnti gestionali	-166'750	1.2	-168'670	-1.3	-166'450	0.1	-166'650	-	-166'650
Lavori di manutenzione	-250'000	-20.0	-200'000	-	-200'000	-	-200'000	-	-200'000
Interessi	-87'969	59.7	-140'493	10.7	-155'493	5.6	-164'243	13.5	-186'408
Ammortamenti	-180'334	1.4	-182'918	28.4	-234'801	9.9	-258'020	4.3	-269'002
Risultato d'esercizio	37'777		50'749		-3'914		-26'083		-59'230
Ammortamenti	180'334	1.4	182'918	28.4	234'801	9.9	258'020	4.3	269'002
Autofinanziamento	218'111		233'667		230'887		231'937		209'772
Investimenti previsti	-975'000		-1'069'500		-400'000		-595'475		-1'300'000
1 Condotte strada cantonale							-95'475		
2 Credito supplementare condotta ACAP Via Livurcio	-205'000								
3 Rifacimento canalizzazione Via Barcone - Grusna			-325'000		-300'000				
4 Sostituzione condotte acquedotto Via Ronco	-500'000		-434'500						
5 Torbidità acqua centrale OFIMA					-100'000				
6 Prog. Rif. condotte Via Livurcio, Via Barcone, G. Madonna	-20'000		-60'000						
7 Rifacimento canalizzazione Via Livurcio tappa 2								-700'000	
8 Rifacimento canalizzazione Via Barcone							-500'000		
9 Rifacimento canalizzazione Via G. Madonna	-250'000		-250'000						
10 Risanamento acquedotto - PGA zona Monti									-500'000
11 Studio pescaggio Lago (Brissago - Ronco)									-100'000
Fabbisogno	-756'889		-835'833		-169'113		-363'538		-1'090'228
Situazione della liquidità al 1.1.	70'416		63'527		127'694		258'581		295'043
Autofinanziamento	218'111		233'667		230'887		231'937		209'772
Uscite per investimenti	-975'000		-1'069'500		-400'000		-595'475		-1'300'000
Finanziamenti	750'000		900'000		300'000		400'000		1'100'000
Variazione creditori	-		-		-		-		-
Situazione al 31.12.	63'527		127'694		258'581		295'043		304'814
Evoluzione debiti a lungo termine 1.1.	5'155'901		5'905'901		6'805'901		7'105'901		7'505'901
Incremento	750'000		900'000		300'000		400'000		1'100'000
Totale debiti a lungo termine al 31.12	5'905'901		6'805'901		7'105'901		7'505'901		8'605'901