



Comune di Roveredo

Amministrazione comunale – Centro regionale dei servizi – 6535 Roveredo
Tel. 091 820 33 11 – Fax 091 820 33 12 – E-Mail: cancelleria@roveredo.ch

Messaggio n. 22/2019 - 2022
del Municipio e della Commissione di gestione e revisione
al lodevole Consiglio Comunale
per la trattanda n. 4
della seduta del 24 agosto 2020

Roveredo, 14 agosto 2020 – archivio n. 15.05

c o n c e r n e n t e:

Piano finanziario 2020 - 2023

Basi legali

La gestione finanziaria, l'allestimento del preventivo e la presentazione dei conti annuali dei comuni grigionesi si conformano alla Legge sulla gestione finanziaria del Cantone dei Grigioni (LGF), nonché all'Ordinanza sulla gestione finanziaria per i comuni (OGFCom).

Secondo il principio di equilibrio della gestione finanziaria secondo l'art. 6 LGF, a medio termine il risultato del conto economico deve risultare equilibrato. Tale principio è inteso ad impedire un debito pubblico eccessivo che andrebbe a discapito delle generazioni future e che potrebbe ridurre l'attrattività e la solvibilità dei comuni. Secondo l'art. 9 LGF, al fine di raggiungere questo obiettivo primario, il Comune è tenuto a pianificare e gestire le proprie prestazioni e finanze a medio termine con l'ausilio di un piano finanziario che, ai sensi di una pianificazione continua, va rielaborato ogni anno. Stando all'art. 10 LGF, la gestione e la pianificazione a breve termine avvengono per contro tramite il preventivo che fa riferimento al piano finanziario.

Il piano finanziario va allestito in maniera tale da consentire di individuare precocemente l'evoluzione futura della gestione finanziaria, così da contribuire ad evitare un'involuzione (art. 3 OGFCom).

Esso include i seguenti elementi:

- **gli indicatori rilevanti della politica finanziaria ed economica;**
- **una panoramica delle spese e dei ricavi futuri del conto economico;**
- **una panoramica delle uscite e delle entrate future del conto investimenti;**
- **l'evoluzione futura dei principali indicatori finanziari;**
- **un quadro delle conseguenze finanziarie e delle eventuali misure precauzionali da adottare**

La pianificazione finanziaria costituisce un compito strategico di competenza dell'esecutivo. Il Municipio definisce e adotta le decisioni necessarie, coordina il processo di pianificazione finanziaria, presenta il piano finanziario al Consiglio Comunale e fornisce le rispettive informazioni nel merito. In tale compito il Municipio viene sostenuto dalla direzione amministrativa e per taluni compiti può fare capo a una commissione di pianificazione finanziaria o esperti esterni.

L'esame e l'approvazione in base alle disposizioni di legge avrebbero dovuto essere ottemperati entro la fine di ottobre 2019. I ritardi accumulati fino a fine febbraio 2020 sono attribuibili innanzitutto alla situazione straordinaria dell'organico ridotto del personale comunale durante praticamente l'intero anno 2019 e in seguito alla situazione di emergenza sanitaria causata dal Coronavirus che ha in parte sospeso l'operatività e la gestione comunale.

Nota introduttiva

Con il presente messaggio si presenta e illustra ai lodevoli membri del Consiglio Comunale, il piano finanziario per il quadriennio 2020-2023.

Il piano finanziario 2020-2023, così come presentato, è già stato esaminato, dibattuto e approvato in Municipio, dopo una preventiva analisi, conclusa con il parere favorevole da parte della Commissione di Gestione e Revisione che intende tuttavia formulare alcune riserve e osservazioni nello specifico rapporto per il Consiglio Comunale.

Una pianificazione completa e quanto più possibile realistica degli investimenti a medio termine costituisce il presupposto di base per una pianificazione finanziaria significativa.

Gli investimenti si distinguono in nuovi investimenti, ovvero quelli che risultano dalla strategia o dal programma di legislatura e in investimenti successivi, vale a dire quelli necessari a conservare il valore delle infrastrutture esistenti, in virtù dello stato attuale. Le uscite per i vari progetti d'investimento devono essere determinate nel modo più preciso possibile sulla base di stime e calcoli di costo. Le opere d'investimento devono inoltre essere coordinate tra di loro dal profilo temporale e materiale, per cui il momento della loro realizzazione deve anch'esso essere definito nella maniera quanto più attendibile possibile, anche nei casi in cui la loro ultimazione richiede magari diversi anni.

Altra componente facente parte del piano finanziario è costituita dall'evoluzione dei costi e dei ricavi per il conto economico in virtù dei compiti previsti per il periodo della pianificazione. I fattori determinanti in questo contesto riguardano l'entità e la qualità dei compiti, nonché gli effetti sulle finanze comunali. In questo ambito si distingue tra fattori influenzabili, vale a dire quei fattori che il comune può gestire autonomamente in maniera diretta o indiretta, come p. es. la manutenzione delle strade, e in fattori non influenzabili, laddove le possibilità di influsso da parte del comune sono praticamente inesistenti o limitate in quanto gestite da terzi, come p. es. i costi per l'assistenza sanitaria. Pure l'evoluzione futura dei ricavi dipende da fattori influenzabili, come p. es. la determinazione del moltiplicatore comunale d'imposta o le aliquote per determinate tasse comunali, e non influenzabili, come p. es. gli effetti congiunturali influenti sull'economia pubblica o la domiciliazione o la partenza di persone fisiche e persone giuridiche che possono causare oscillazioni sul gettito d'imposta.

Il piano finanziario include anche il bilancio pianificato, nel quale alla fine di ogni anno del piano finanziario viene riportata la previsione di evoluzione dei valori per il patrimonio finanziario, il patrimonio amministrativo, il capitale di terzi, nonché il capitale proprio. Tali proiezioni permettono di calcolare alcuni importanti valori, tra i quali:

- il debito lordo;
- il patrimonio netto e il debito netto;
- gli impegni e gli anticipi dei settori finanziati mediante tasse;
- le eccedenze di bilancio (capitale proprio)

Per ultimo, il piano finanziario comprende anche i risultati della statistica finanziaria. In base ai tre conti di previsione (investimenti, conto economico, bilancio) vengono calcolati per ogni anno del piano finanziario i diversi indicatori finanziari che forniscono una panoramica sulle conseguenze della politica finanziaria per i compiti e per le finanze.

Indicatore finanziario	Formula di calcolo
Grado % autofinanziamento	$\frac{\text{autofinanziamento} \times 100}{\text{investimenti netti}}$
Quota % autofinanziamento	$\frac{\text{autofinanziamento} \times 100}{\text{ricavi correnti}^{1)}$
Quota % oneri interessi	$\frac{\text{interessi netti (costi - ricavi)}}{\text{ricavi correnti}^{1)}$
Quota % oneri finanziari	$\frac{\text{interessi netti (costi - ricavi)} + \text{ammortamenti ordinari}}{\text{ricavi correnti}^{1)}$
Debito netto in CHF per abitante	$\frac{\text{capitale di terzi} - \text{patrimonio finanziario}}{\text{popolazione residente permanente}}$
Quota % debito lordo	$\frac{\text{debito lordo}}{\text{ricavi correnti}^{1)}$
Quota % investimenti	$\frac{\text{investimenti lordi}}{\text{spese complessive consolidate}^{2)}$

¹⁾ ricavi complessivi senza ricavi riscossioni da capitale proprio e ricavi compensazioni interne

²⁾ spese complessive senza spese rettifiche valore crediti, rettifiche valore investimenti patrimonio finanziario, rettifiche valore mutui patrimonio amministrativo e rettifiche valore partecipazioni

Spiegazioni relative agli indicatori finanziari

Autofinanziamento

L'autofinanziamento indica l'afflusso netto di liquidità risultante dal conto economico ed è perciò un parametro essenziale per valutare il margine di manovra finanziaria di un comune.

Grado autofinanziamento

Il grado di autofinanziamento indica in quale misura i nuovi investimenti possono essere finanziati con mezzi propri. Un grado di autofinanziamento inferiore al 100% porta ad un progressivo aumento del debito verso terzi e non consente di disporre di mezzi sufficienti per ridurre l'indebitamento di un comune.

Quota autofinanziamento

La quota di autofinanziamento rappresenta la capacità finanziaria e il margine di manovra finanziario di un comune. Essa indica la quotaparte dei ricavi che un comune può impiegare per il finanziamento dei propri investimenti.

Quota oneri interessi

La quota degli oneri per interessi corrisponde alla quota dei ricavi correnti vincolati agli oneri per interessi. Quanto più basso è tale valore, tanto maggiore risulta il margine di manovra.

Quota oneri finanziari

La quota degli oneri finanziari rappresenta l'indice per valutare l'aggravio del bilancio pubblico con i costi del capitale. L'indicatore mette in evidenza in che misura i ricavi correnti sono gravati da oneri per interessi e ammortamenti. Una quota elevata indica un margine di manovra finanziario ridotto.

Debito netto per abitante

Il valore del debito netto in franchi per abitante viene utilizzato quale indicatore per l'indebitamento pro capite. Un valore negativo corrisponde ad un patrimonio netto per abitante.

Quota debito lordo

La quota del debito lordo è un parametro per valutare la situazione d'indebitamento e indica se l'indebitamento si pone in relazione adeguata ai ricavi realizzati, indicando nel contempo la percentuale dei ricavi necessaria per estinguere i debiti lordi.

Quota investimenti

La quota degli investimenti indica l'attività nel settore degli investimenti e l'incidenza sull'indebitamento netto. Poiché la soglia d'iscrizione all'attivo di bilancio per il conto degli investimenti dei comuni risulta variabile in proporzione al numero di abitanti residente, un confronto con lo stesso indicatore degli altri comuni di dimensioni diverse risulta possibile solo in maniera limitata.

Commento sulle previsioni della pianificazione finanziaria

La pianificazione finanziaria quadriennale si basa sui fabbisogni di sviluppo del Comune e sulla necessità di realizzazione di opere non ulteriormente procrastinabili. Essa non è giuridicamente vincolante e non anticipa alcuna decisione politica futura. Le misure d'investimento concrete saranno infatti definite mediante il conto investimenti annuale, (ri)elaborato di anno in anno sulla base delle reali ed oggettive disponibilità economiche del Comune.

Sulla base dell'evoluzione demografica registrata negli ultimi anni e sui progetti di costruzione autorizzati e/o in fase di pianificazione, a medio termine ci si attende un incremento della popolazione residente pari a grossomodo 10 unità per anno, evoluzione che la Commissione di Gestione e Revisione soggettivamente ritiene limitata. Un simile aumento implica degli investimenti, in particolare nel settore scolastico, in quello dell'approvvigionamento idrico, nonché dello smaltimento delle acque luride e dei rifiuti.

Qualora si desiderasse procedere alla realizzazione di tutte le opere indicate per il quadriennio interessato dalla pianificazione finanziaria, le uscite previste si aggirerebbero a poco più di CHF 30 milioni e le entrate previste invece attorno a CHF 14 milioni, per un volume d'investimenti netti di grossomodo CHF 16 milioni.

Per far fronte alla considerevole mole degli investimenti programmati e per migliorare l'autofinanziamento di tali opere, il moltiplicatore d'imposta dovrà verosimilmente essere adeguato e adattato al fabbisogno, alla stessa stregua delle varie tasse comunali per le tre aziende autonome acqua, fognia e rifiuti. Un lieve incremento dei ricavi per imposte e tasse dovrebbe risultare dal previsto aumento della popolazione, aumento che, in virtù del considerevole volume d'investimento programmato, risulta insufficiente per migliorare significativamente l'autofinanziamento.

Quale conseguenza di una tale importante attività d'investimento ci sarebbe da attendersi un significativo incremento degli ammortamenti lineari pianificati, con conseguente aggravio sui risultati d'esercizio futuri.

Grazie alle favorevoli condizioni sul mercato dei capitali e del quadro complessivo congiunturale, si dovrebbe poter continuare a beneficiare anche nel prossimo quadriennio di tassi d'interesse estremamente vantaggiosi.

Per le ragioni precedentemente indicate, sarà necessario procedere con estrema attenzione nella prioritizzazione degli investimenti programmati, così da poter garantire un giusto equilibrio tra le oggettive necessità di talune opere e la salvaguardia della salute finanziaria del Comune.

Elenco dettagliato opere con volumi d'investimento complessivi

Genere conto	Descrizione opere investimento	Uscite complessive	Entrate complessive	Investimenti netti
501	Strade e infrastrutture viarie	13'937'000	-10'402'000	3'535'000
5010.105	Realizzazione strada quartiere Riva – Leventin	200'000	-140'000	60'000
5010.108	Sistemazione strada Scima al Mot	75'000	-52'500	22'500
5010.109	Sistemazione strada Laura	8'780'000	-7'518'000	1'262'000
5010.112	Realizzazione pista ciclabile intercomunale	1'300'000	-910'000	390'000
5010.116	Opere moderazione traffico Sant'Antoni – Giardinett – Vera	90'000		90'000
5010.117	Pensiline fermate autopostali CRS e adeguamenti per disabili	77'000	-46'500	30'500
5010.118	Sistemazione tracciati tempo libero territorio (sentieri, ecc.)	50'000		50'000
5010.501	Quota strada strada San Giulio	1'135'000	-454'000	681'000
5010.502	Quota strada strada Giardinett – CRS – Somaini	40'000	-16'000	24'000
5010.503	Quota strada strada Mondan – Centro	350'000	-350'000	0
5010.504	Quota strada strada Centro – Sassello	1'275'000	-735'000	540'000
5010.505	Quota strada strada ai Cort San Giulio	36'000	-25'000	11'000
5011.101	Estensione posteggi Centro Regionale Servizi	100'000		100'000
5012.501	Quota illuminazione strada San Giulio	95'000		95'000
5012.502	Quota illuminazione strada Giardinett – CRS – Somaini	10'000		10'000
5012.503	Quota illuminazione strada Mondan – Centro	90'000	-90'000	0
5012.504	Quota illuminazione strada Centro – Sassello	225'000	-65'000	160'000
5012.505	Quota illuminazione strada ai Cort San Giulio	9'000		9'000
502	Opere idrologiche e idrogeologiche	300'000	-210'000	90'000
5020.101	Opere premunizione esondazioni fiume Moesa	300'000	-210'000	90'000
503	Opere sottostruttura e genio civile	13'957'500	-4'534'000	9'423'500
5030.103	Realizzazione nuovo ponte Sassello	2'300'000		2'300'000
5030.209	Realizzazione parco lido Moesa e strutture giovanili Mondan	340'000	-17'000	323'000
5031.103	Rinnovo tratta acquedotto Giardinett	-16'500	-16'500	0
5031.105	Risanamento globale rete acqua potabile	300'000		300'000
5031.108	Risanamento serbatoio Carasole (vasca e armature idrauliche)	200'000		200'000
5031.109	Risanamento sorgenti e camere Preson Scura	150'000		150'000
5031.110	Risanamento camere Salzin-Giova	200'000		200'000
5031.111	Risanamento acquedotto strada Carasole	900'000		900'000
5031.112	Risanamento acquedotto Carasole – Pont de Val	-93'000	-93'000	0
5031.113	Risanamento acquedotto Provée – Mondan	-57'000	-57'000	0
5031.501	Quota acquedotto strada San Giulio	1'135'000	-454'000	681'000
5031.502	Quota acquedotto strada Giardinett – CRS – Somaini	50'000	-20'000	30'000
5031.503	Quota acquedotto strada Mondan – Centro	435'000	-435'000	0
5031.504	Quota acquedotto strada Centro – Sassello	1'375'000	-805'000	570'000
5031.505	Quota acquedotto strada ai Cort San Giulio	45'000	-31'000	14'000
5032.105	Risanamento generale rete canalizzazioni acque luride	300'000		300'000
5032.111	Risanamento canalizzazioni strada Carasole	900'000		900'000
5032.501	Quota canalizzazione strada San Giulio	1'892'000	-756'500	1'135'500
5032.502	Quota canalizzazione strada Giardinett – CRS – Somaini	80'000	-32'000	48'000
5032.503	Quota canalizzazione strada Mondan – Centro	700'000	-700'000	0
5032.504	Quota canalizzazione strada Centro – Sassello	2'450'000	-1'400'000	1'050'000
5032.505	Quota canalizzazione strada ai Cort San Giulio	72'000	-50'000	22'000
5032.112	Eliminazione immissione acque chiare	300'000		300'000
504	Edificazioni	3'880'000	0	3'880'000
5040.303	Realizzazione ampliamento scuola infanzia Cioldina	700'000		700'000
5040.304	Realizzazione ampliamento scuole elementari Riva	2'200'000		2'200'000
5040.305	Realizzazione coperture solari scuola infanzia Cioldina	60'000		60'000
5040.501	Realizzazione ampliamento posti protetti rifugi pubblici	600'000		600'000
5043.102	Realizzazione ecocentro raccolta rifiuti e piazza compostaggio	320'000		320'000
505	Foreste boschi selve	830'000	-664'000	166'000
5050.101	Realizzazione opere premunizione caduta massi Badeisc	250'000	-200'000	50'000
5050.102	Recupero selve castanili	500'000	-400'000	100'000
5050.103	Conversione serbatoio Mot Garlenda in bacino antincendio	80'000	-64'000	16'000
506	Mobili apparecchi veicoli macchinari hardware	140'000	0	140'000
5060.103	Trattore tipo Kubota o Iseki con cala neve e tagliaerba	60'000		60'000
5060.104	Rinnovo parco veicoli e macchinari (trinciatrice e furgone)	80'000		80'000
509	Altri investimenti materiali	230'000	0	230'000
5090.101	Nomenclature vie e numerazioni civici	100'000		100'000
5091.101	Adeguamento impianti tecnici qualità acqua	130'000		130'000

Genere conto	Descrizione opere investimento	Uscite complessive	Entrate complessive	Investimenti netti
529	Altri investimenti immateriali	3'963'000	-685'000	3'278'000
5290.101	Ricucitura - vendita terreni centro e opere pubbliche	400'000		400'000
5290.102	Ricucitura nucleo – coordinamento ricostruzione	100'000		100'000
5290.103	Ricucitura – indagini e sondaggi terreni	90'000		90'000
5290.115	Progettazione sistemazione strada Carasole	200'000		200'000
5290.202	Progettazione bando concorso appalto nuovo ponte Sassello	270'000		270'000
5290.204	Revisione pianificazione locale 2017 - 2023	520'000		320'000
5290.205	Ricomposizione particellare Riva – Leventin	107'000	-100'000	7'000
5290.206	Progettazione strada Laura	100'000		100'000
5290.208	Progettazione pista ciclabile intercomunale	100'000	-70'000	30'000
5290.209	Progettazione parco lido Moesa e strutture giovanili Mondan	60'000	-3'000	57'000
5290.210	Progettazione ampliamento scuole elementari Riva	375'000		375'000
5290.211	Progettazione ampliamento scuola infanzia Cioldina	140'000		140'000
5290.213	Terminazione ricomposizione particellare Riva – Leventin	50'000	-50'000	0
5290.217	Progettazione parcheggi pubblici nuclei storici	80'000		80'000
5290.501	Quota progettazione strada San Giulio	473'000		473'000
5290.502	Quota progettazione strada Giardinett – CRS – Somaini	20'000		20'000
5290.503	Quota progettazione strada Mondan – Centro	175'000	-175'000	0
5290.504	Quota progettazione strada Centro – Sassello	485'000	-275'000	210'000
5290.505	Quota progettazione strada ai Cort San Giulio	18'000	-12'000	6'000
5291.102	Analisi tecnico-finanziaria adeguamento regolamento acqua	45'000		45'000
5291.103	Pubblicazione definitiva zone protezione captazione acque	80'000		80'000
5292.102	Analisi tecnico-finanziaria adeguamento regolamento fogna	45'000		45'000
5293.102	Progettazione ecocentro raccolta rifiuti e centro compostaggio	30'000		30'000
544	Prestiti mutui rimborsabili organizzazioni diritto pubblico	0	-1'119'000	-1'119'000
5440.001	Prestito Fondazione Opera Mater Christi	0	-1'119'000	-1'119'000
562	Contributi propri investimenti comuni e corporazioni	2'125'000	0	2'125'000
5620.102	Progettazione nuovo centro appoggio e magazzino pompieri	60'000		60'000
5620.103	Realizzazione nuovo centro appoggio e magazzino pompieri	840'000		840'000
5620.104	Risanamento centro regionale raccolta carcassa animali	100'000		100'000
5620.105	Rinnovo concessione idrica Calancasca AG	105'000		105'000
5620.106	Realizzazione piscina intercomunale Leggia	900'000		900'000
5620.107	Introduzione Registro Fondiario Federale	120'000		120'000
565	Contributi propri investimenti aziende private	185'000	0	185'000
5650.101	Quota partecipazione posteggio pubblico Béfen	185'000		185'000
637	Contributi economie domestiche investimenti propri	-2'000'000	2'000'000	
6370.061	Contributi esenzione formazione posteggi (*)	-120'000	120'000	0
6370.071	Contributi allacciamento acquedotto (*)	-600'000	600'000	0
6370.072	Contributi allacciamento canalizzazione (*)	-760'000	760'000	0
6370.073	Contributi allacciamento depurazione acque (*)	-520'000	520'000	0
	Totale complessivo opere investimento pianificate	37'547'500	15'614'000	21'933'500

(*) contributi non legati direttamente a opere d'investimento riportati nei conti passivi di bilancio

Elenco opere per genere con volumi d'investimento nel quadriennio

Genere numero	Descrizione opere investimento	Uscite quadriennio	Entrate quadriennio	Investimenti netti
501	Strade e infrastrutture viarie	8'014'000	-4'709'500	3'304'500
502	Opere idrologiche e idrogeologiche	0	0	0
503	Opere sottostruttura e genio civile	10'456'000	-2'527'000	7'929'000
504	Edificazioni	2'580'000	0	2'580'000
505	Foreste boschi selve	430'000	-344'000	86'000
506	Mobili apparecchi veicoli macchinari hardware	140'000	0	140'000
509	Altri investimenti materiali	109'500	0	109'500
529	Altri investimenti immateriali	2'614'000	-467'500	2'146'500
544	Prestiti mutui rimborsabili organizzazioni diritto pubblico	0	-224'000	-224'000
562	Contributi propri investimenti comuni e corporazioni	1'455'000	0	1'455'000
565	Contributi propri investimenti aziende private	72'500	0	72'500
637	Contributi economie domestiche investimenti propri (*)	-2'000'000	-2'000'000	-2'000'000
	Totale quadriennio opere investimento pianificate	23'871'000	8'272'000	15'599'000

(*) contributi non legati direttamente a opere d'investimento riportati nei conti passivi di bilancio

Preavvisi all'indirizzo del Consiglio Comunale

Sulla base delle precedenti note esplicative e dei rispettivi commenti, Municipio e Commissione di Gestione e Revisione, a maggioranza, formulano i seguenti preavvisi:

Piano finanziario 2020 - 2023

In base all'esame e alle valutazioni della Commissione di Gestione e Revisione, il Municipio di Roveredo mette a conoscenza gli onorevoli consiglieri comunali del piano finanziario per il quadriennio 2020 - 2023, così come qui presentato.

MUNICIPIO DI ROVEREDO

Il Sindaco:
Guido Schenini

Il responsabile finanze:
Elio Cramerì

COMMISSIONE DI GESTIONE E REVISIONE

Il Presidente:
Pietro Riva

Il Segretario:
Giovanni Duca

Allegati:

piano finanziario 2020 – 2023