# 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. 45/2019 - 2022**
**del Municipio e della Commissione di gestione e revisione**
**al lodevole Consiglio Comunale**
**per la trattanda n. 4**
**della seduta del 13 dicembre 2021**

**Roveredo, 2 dicembre 2021 – archivio n. 15.05**

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

# Piano finanziario 2022 - 2025

## 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).

In virtù del principio di equilibrio della gestione finanziaria ritenuto all'art. 6 LGF, a medio termine il risultato del conto economico deve risultare equilibrato. Tale principio è inteso a prevenire un indebitamento pubblico eccessivo che andrebbe a discapito delle generazioni future e che potrebbe compromettere attrattività e solvibilità dei comuni. In base all'art. 9 LGF, allo scopo di ottemperare a tale obiettivo primario, il Comune è tenuto a pianificare e gestire le proprie prestazioni e finanze a medio termine avvalendosi di un piano finanziario che, ai sensi di una pianificazione continua, deve essere rielaborato ed aggiornato annualmente. Stando all'art. 10 LGF, la gestione e la pianificazione a breve termine avvengono per contro tramite il preventivo che a sua volta fa riferimento ed è parte integrante del piano finanziario.

Il piano finanziario deve essere allestito in maniera tale da permettere di individuare precocemente l'evoluzione futura della gestione finanziaria, così da prevenire ed 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 coadiuvato dalla direzione amministrativa e per taluni compiti può fare capo a una commissione di pianificazione finanziaria o avvalersi di esperti esterni.

L'esame e l'approvazione da parte dell'autorità esecutiva in base alle disposizioni di legge deve essere ottemperato entro la fine di ottobre dell'anno precedente l'inizio del periodo di valutazione. Tenuto conto dell'importanza e del considerevole volume degli investimenti da attuare, il Municipio si riserva di riesaminare e rivalutare le priorità di taluni investimenti allo scopo di approfondire ulteriormente la reale fattibilità in considerazione delle previsioni connesse alla sopportabilità dal punto di vista finanziario.

# 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 contenere e 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. La priorizzazione delle opere e le misure d'investimento concrete saranno infatti definite mediante il conto investimenti annuale, rivalutato e rielaborato di anno in anno sulla base delle reali ed oggettive disponibilità economiche del Comune.

A fronte dell'evoluzione demografica registrata negli ultimi anni e dei progetti di costruzione autorizzati e/o in fase di pianificazione, a medio termine ci si attende un incremento della popolazione residente pari a grossomodo 20 unità per anno.

Qualora si desiderasse procedere alla realizzazione di tutte le opere indicate per il quadriennio interessato dalla pianificazione finanziaria, le uscite previste ammonterebbero a quasi CHF 28.0 milioni e le entrate previste a poco più di CHF 12.1 milioni, per cui il volume d'investimenti netti si situerebbe a poco più di CHF 15.8 milioni.

Per far fronte alla considerevole mole degli investimenti programmati e per migliorare l'autofinanziamento di tali opere, sarà necessario valutare l'incremento delle entrate e/o la riduzione delle spese correnti. Per tale motivo, è opportuno sottolineare come il presente piano intenda soprattutto riassumere in termini generali tutte quelle opere che, nel breve, medio e lungo periodo dovranno essere implementate, sulla base tuttavia delle rispettive priorità e delle risorse finanziaria disponibili. Viste le meno significative ripercussioni economiche indotte dalla situazione pandemica, si ipotizza di poter mantenere i ricavi per le imposte comunali ai livelli medi evidenziati nell'ultimo triennio, mentre maggiori introiti per le tasse comunali acqua, fogna e rifiuti dovrebbero risultare da un lato a seguito della revisione di vari regolamenti e dall'altro lato dalla confermata tendenza di evoluzione demografica positiva della popolazione residente nel Comune.

In virtù del volume d'investimento scelto e della sostanziale stagnazione degli introiti, si dovrà far capo a finanziamenti esterni (prestiti), dato che le proiezioni per le quote annue di autofinanziamento risultano limitate per garantire la realizzazione di tutte le opere.

Una significativa riduzione degli ammortamenti lineari pianificati, per un ammontare di quasi CHF 1'100'000, si produrrà a partire dall'anno 2025, anno in cui risulteranno completamente ammortizzate tutte le vecchie opere concluse sotto il vecchio regime contabile MCA1, che con il benestare dell'Ufficio cantonale per i comuni grigionesi hanno potuto essere ammortizzate su un arco di 8 anni dal 2017 al 2024 con un tasso del 12.50%.

Grazie al perdurare delle favorevoli condizioni sul mercato dei capitali, si dovrebbe invece poter anche nei prossimi anni continuare a beneficiare di tassi d'interesse particolarmente vantaggiosi.

Per le ragioni precedentemente indicate, sarà necessario procedere con estrema attenzione e cautela nella prioritizzazione degli investimenti da realizzare, in maniera tale da mantenere e garantire il giusto equilibrio tra le oggettive necessità di realizzazione delle opere programmate e la salvaguardia dell'integrità finanziaria del Comune.

## Panoramica funzionale pianificazione opere investimento 2022-2025

| Genere conto | Descrizione opere investimento | Uscite previste | Entrate previste | Investimento netto |
|---|---|---|---|---|
| 501 | Strade - illuminazione pubblica - posteggi | 11'108'000 | 6'244'500 | 4'863'500 |
| 502 | Opere idrologiche e idrogeologiche | 61'300 | 49'100 | 12'200 |
| 503 | Opere sottostruttura e genio civile | 9'477'500 | 2'762'500 | 6'715'000 |
| 504 | Edificazioni | 3'605'000 | 0 | 3'605'000 |
| 505 | Foreste boschi selve | 104'000 | 83'000 | 21'000 |
| 506 | Mobili apparecchiature veicoli macchinari hardw are | 80'000 | 0 | 80'000 |
| 509 | Altri investimenti materiali | 193'000 | 0 | 193'000 |
| 520 | Investimenti immateriali informatici | 52'000 | 25'000 | 27'000 |
| 529 | Altri investimenti immateriali | 1'737'000 | 546'000 | 1'191'000 |
| 544 | Prestiti mutui rimborsabili enti organizzazioni diritto pubblico | 0 | 224'000 | -224'000 |
| 562 | Contributi propri investimenti comuni corporazioni | 1'348'000 | 0 | 1'348'000 |
| 565 | Contributi proprri investimenti aziende private | 0 | 0 | 0 |
| 566 | Contributi propri investimenti organizzazioni private | 204'000 | 0 | 204'000 |
| 637 | Contributi economie domestiche investimenti propri (*) | | 2'000'000 | -2'000'000 |
| **Totale** | **entrate uscite opere investimento 2022-2025** | **27'969'800** | **11'934'100** | **16'035'700** |

(*) contributi non legati direttamente a opere d'investimento trapassati unicamente su conti attivi o passivi di bilancio nel quadriennio

## Panoramica istituzionale pianificazione opere investimento 2022-2025

| Centro costo | Denominazione centro di costo | Uscite previste | Entrate previste | Investimento netto |
|---|---|---|---|---|
| 0210 | Amministrazione comunale | 52'000 | 25'000 | 27'000 |
| 1401 | Catasto e misurazione | 80'000 | 0 | 80'000 |
| 1402 | Regione Moesa | 110'000 | 0 | 110'000 |
| 1610 | Stand e poligoni tiro | 204'000 | 0 | 204'000 |
| 1620 | Protezione civile | 0 | 0 | 0 |
| 2170 | Immobili e infrastrutture scolastice | 2'768'000 | 0 | 2'768'000 |
| 3420 | Tempo libero | 2'342'000 | 567'000 | 1'775'000 |
| 4120 | Case di riposo e cura | 0 | 224'000 | -224'000 |
| 6150 | Strade comunali | 4'188'000 | 1'760'500 | 2'427'500 |
| 6151 | Servizio esercizio tecnico | 80'000 | 0 | 80'000 |
| 6153 | Strade forestali | 4'390'000 | 3'320'000 | 1'070'000 |
| 6154 | Illuminazione pubblica | 437'000 | 65'000 | 372'000 |
| 6155 | Posteggi pubblici | 0 | 120'000 | -120'000 |
| 6159 | Riassestamento urbano e viario | 4'408'000 | 945'000 | 3'463'000 |
| 7101 | Azienda acqua potabile | 3'515'000 | 1'665'500 | 1'849'500 |
| 7201 | Azienda smaltimento e depurazione acque luride | 3'692'500 | 2'960'000 | 732'500 |
| 7300 | Centro regionale eliminazione carcasse animali | 0 | 0 | 0 |
| 7301 | Azienda raccolta e eliminazione rifiuti | 928'000 | 0 | 928'000 |
| 7410 | Sistemazione corsi acqua | 120'000 | 0 | 120'000 |
| 7500 | Protezione specie e paesaggio | 61'300 | 49'100 | 12'200 |
| 7900 | Assetto territorio | 358'000 | 150'000 | 208'000 |
| 8200 | Selvicoltura | 104'000 | 83'000 | 21'000 |
| 9500 | Partecipazioni regalie diritti concessioni | 32'000 | 0 | 32'000 |
| 9631 | Centro Regionale Servizi | 100'000 | 0 | 100'000 |
| **Totale** | **entrate uscite opere investimento 2022-2025** | **27'969'800** | **11'934'100** | **16'035'700** |

## Breve rassegna principali opere per volume investimento (> CHF 750'000 *) 2022-2025

| Genere conto | Descrizione opere investimento | Uscite previste | Entrate previste | Investimento netto |
|---|---|---|---|---|
| | **Risanamento strada Laura** | **4'390'000** | **3'320'000** | **1'070'000** |
| 5010.109 | Realizzazione risanamento strada Laura | 4'390'000 | 3'320'000 | 1'070'000 |
| | **Pista ciclabile intercomunale San Vittore - Roveredo - Gror** | **980'000** | **505'000** | **475'000** |
| 5010.112 | Realizzazione pista ciclabile intercomunale | 980'000 | 505'000 | 475'000 |
| | **Sistemazione strada San Giulio** | **4'771'000** | **1'944'000** | **2'827'000** |
| 5010.501 | Sistemazione strada San Giulio - parte strada | 3'380'000 | 1'352'000 | 2'028'000 |
| 5012.501 | Sistemazione strada San Giulio - parte illuminazione | 80'000 | 0 | 80'000 |
| 5031.501 | Sistemazione strada San Giulio - parte acquedotto | 500'000 | 200'000 | 300'000 |
| 5032.501 | Sistemazione strada San Giulio - parte canalizzazione | 500'000 | 200'000 | 300'000 |
| 5290.501 | Sistemazione strada San Giulio - parte progettazione | 311'000 | 192'000 | 119'000 |
| | **Realizzazione strada Centro - Sassello 1. tappa** | **1'700'000** | **1'700'000** | **0** |
| 5010.504 | Realizzazione strada Centro - Sassello - parte strada | 375'000 | 375'000 | 0 |
| 5012.504 | Realizzazione strada Centro - Sassello - parte illuminazione | 65'000 | 65'000 | 0 |
| 5031.504 | Realizzazione strada Centro - Sassello - parte acquedotto | 425'000 | 425'000 | 0 |
| 5032.504 | Realizzazione strada Centro - Sassello - parte canalizzazione | 700'000 | 700'000 | 0 |
| 5290.504 | Realizzazione strada Centro - Sassello - parte progettazione | 135'000 | 135'000 | 0 |
| | **Realizzazione strada Centro - Sassello 2. tappa** | **4'110'000** | **1'580'000** | **2'530'000** |
| 5010.514 | Realizzazione strada Centro - Sassello - parte strada | 900'000 | 360'000 | 540'000 |
| 5012.514 | Realizzazione strada Centro - Sassello - parte illuminazione | 160'000 | 0 | 160'000 |
| 5031.514 | Realizzazione strada Centro - Sassello - parte acquedotto | 950'000 | 380'000 | 570'000 |
| 5032.514 | Realizzazione strada Centro - Sassello - parte canalizzazione | 1'750'000 | 700'000 | 1'050'000 |
| 5290.514 | Realizzazione strada Centro - Sassello - parte progettazione | 350'000 | 140'000 | 210'000 |
| | **Nuovo ponte Sassello** | **2'300'000** | **0** | **2'300'000** |
| 5030.103 | Realizzazione nuovo ponte Sassello | 2'300'000 | 0 | 2'300'000 |
| | **Risanamento acquedotto e canalizzazione strada Carsole** | **518'000** | **0** | **518'000** |
| 5031.111 | Risanamento acquedotto strada Carasole | 251'500 | 0 | 251'500 |
| 5032.111 | Risanamento canalizzazione strada Carasole | 266'500 | 0 | 266'500 |
| | **Ampliamento scuole elementari in Riva** | **2'705'000** | **0** | **2'705'000** |
| 5040.304 | Realizzazione ampliamento scuole elementari | 2'705'000 | 0 | 2'705'000 |
| | **Nuovo ecocentro raccolta rifiuti e piazza compostaggio** | **900'000** | **0** | **900'000** |
| 5043.102 | Realizzazione ecocentro raccolta rifiuti e piazza compostaggio | 900'000 | 0 | 900'000 |

* limite per credito oltre il quale per l'opera d'investimento è richiesta l'approvazione del rispettivo credito in votazione popolare.

## Previsione evoluzione entrate diverse contributi e rimborsi ricorrenti 2022-2025

| Genere conto | Descrizione opere investimento | Uscite complessive | Entrate complessive | Investimenti netti |
|---|---|---|---|---|
| **544** | **Prestiti mutui rimborsabili enti organizzazioni diritto pubb** | **0** | **224'000** | **-224'000** |
| 5440.001 | Prestito Fondazione Opera Mater Christi (*) | | 224'000 | -224'000 |
| **637** | **Contributi economie domestiche investimenti propri** | **0** | **2'000'000** | **-2'000'000** |
| 6370.061 | Contributi esenzione formazione posteggi (*) | | 120'000 | -120'000 |
| 6370.071 | Contributi allacciamento acquedotto (*) | | 600'000 | -600'000 |
| 6370.072 | Contributi allacciamento canalizzazione (*) | | 760'000 | -760'000 |
| 6370.073 | Contributi allacciamento depurazione acque (*) | | 520'000 | -520'000 |

(*) contributi non connessi direttamente a opere d'investimento, trapassati unicamente su conti attivi o passivi di bilancio

# Considerazioni della Commissione di Gestione e Revisione (CGR)

## In generale

Il totale degli investimenti lordi 2022/25, che assommano a poco meno di 28 milioni, è sicuramente di una portata molto onerosa per un Comune come il nostro, per cui si dovranno gestire con la necessaria prudenza, ma anche con altrettanta determinazione in fase di realizzazione.

In base alla ripartizione proposta, nel 2023 e nel 2024 si dovrebbe raggiungere il picco massimo degli investimenti e, considerate le prospettive di un autofinanziamento alquanto esiguo, sembra abbastanza verosimile raggiungere il tetto "massimo" storico dell'indebitamento del Comune.

La rivalutazione di alcuni valori del patrimonio finanziario, effettuata in sede di consuntivo 2020 per oltre 2 milioni, ha sostanzialmente migliorato la situazione relativa al "debito pro capite". Considerando il fatto che tale patrimonio aumenterà ancora nel momento in cui verranno integrati anche i terreni che USTRA deve ancora cedere al Comune, il cui valore è stimabile ad almeno 1.5 milioni, la situazione patrimoniale risulterà ulteriormente migliorata.

La Commissione di Gestione e Revisione è prudentemente ottimista riguardo alle prospettive future e valuta comunque idoneo l'attuale momento per recuperare in parte i notevoli ritardi degli scorsi anni nella realizzazione delle opere, anche considerando gli attuali aspetti finanziari connessi con gli interessi ai minimi storici. Tutto ciò può essere visto ed interpretato nell'ottica di un importante aiuto e sostegno alla ripresa economica nella regione.

## Tipologia delle opere

Importante da notare che del totale di 28 milioni, oltre l'80% sono investimenti per opere stradali e sistemazioni del territorio, mentre solo il 15% concernono edificazioni e per il restante 5% si tratta di interventi di vario genere. Nonostante gli ingenti dispendi previsti, il Comune risulterà però ancora privo di quelle ulteriori strutture utili e auspicabili, quali p. es. un centro culturale, delle strutture per associazioni e per lo svago, che ne migliorerebbero ancora di più l'attrattività.

## Perimetri acqua e canalizzazioni

Nelle cifre esposte sono ancora considerati quali entrate degli importi relativi ai "perimetri" acqua e canalizzazioni per oltre 2.7 milioni che, come più volte sottolineato, non potranno più essere incassati viste le nuove disposizioni di legge a livello cantonale. È quindi nuovamente confermata l'urgenza di aggiornare e sistemare i relativi regolamenti per le varie tasse e le pratiche in corso.

## Nuovo ponte al Sassello

La Commissione di Gestione e Revisione esprime parere favorevole all'inizio dei lavori di realizzazione dell'opera nel 2022 e invita a valutare la possibilità di inglobare tale investimento in un credito complessivo unico, unitamente alla prevista nuova strada collettrice Centro/Sassello, per un totale di grossomodo 7 milioni, da sottoporre in votazione popolare.

# Preavvisi all'indirizzo del Consiglio Comunale

Sulla base dei precedenti commenti, nonché delle rispettive esposizioni e considerazioni, Municipio e Commissione di Gestione e Revisione, a maggioranza, preavvisano quanto segue:

## Piano finanziario 2022 - 2025

In virtù dell'esame e delle valutazioni espresse dalla Commissione di Gestione e Revisione, il Municipio di Roveredo pone a conoscenza degli onorevoli consiglieri comunali il piano finanziario per il quadriennio 2022 – 2025, corredato della documentazione sulla proiezione della presumibile evoluzione finanziaria e dai rispettivi indicatori finanziari di riferimento.

**MUNICIPIO DI ROVEREDO**

| Il Commissario governativo | Il Municipale | Il Segretario comunale |
|---|---|---|
| Claudio Lardi | Ivano Boldini | Luca Bonanomi |

**COMMISSIONE DI GESTIONE E REVISIONE**

| Il Presidente | Il Segretario |
|---|---|
| Pietro Riva | Giovanni Duca |

Allegati:
piano finanziario 2022 – 2025(2028)