

Comune di Mesocco

Relazione al Rendiconto 2020

Situazione finanziaria

1. Il consuntivo 2020 chiude con un avanzo d'esercizio di 408 mila franchi, dopo gli ammortamenti dei beni amministrativi di 1.794 milioni franchi; l'autofinanziamento si attesta a 2.192 milioni di franchi, mentre il risultato totale ammonta a 1.067 milioni di franchi, a fronte di un valore di 429 mila di franchi calcolato in sede di preventivo.

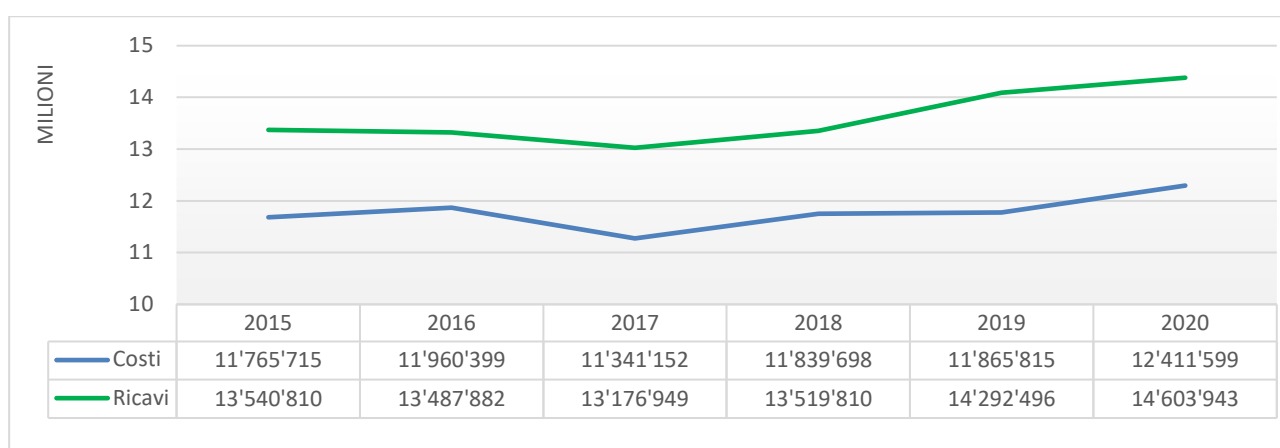
Gli investimenti netti effettuati nel 2020 ammontano a 1.124 milioni di franchi, superiori di 94 mila franchi rispetto a quelli preventivati.

I risultati degli ultimi sei anni:

Anno	Risultato netto d'esercizio	Autofinanziamento	Risultato totale
2015	208'760	1'775'096	60'054
2016	200'417	1'527'483	574'821
2017	240'234	1'835'797	-1'252'042
2018	477'103	1'680'112	551'428
2019	400'508	2'426'680	2'288'710
2020	408'710	2'192'343	1'067'543

2. La spesa corrente (senza ammortamenti amministrativi, versamenti ai finanziamenti speciali e addebiti interni) è di 12.411 milioni di franchi (11.865 milioni di franchi nel 2019).
3. I ricavi correnti (senza prelevamenti dai finanziamenti speciali e accrediti interni) ammontano a 14.603 milioni di franchi (14.292 milioni di franchi nel 2019).

Evoluzione dei costi e dei ricavi monetari:

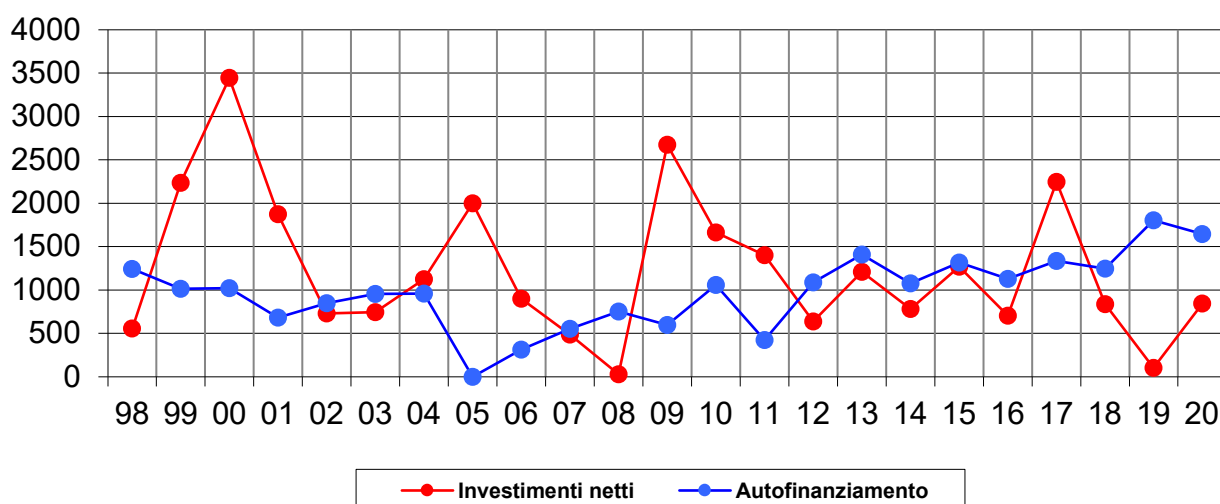


Comune di Mesocco

Relazione al Rendiconto 2020

- L'onere netto per investimenti è di 1.124 milioni di franchi, completamente finanziato con capitale proprio. Nel preventivo erano stati calcolati investimenti netti per 1.030 milioni di franchi. Gli investimenti lordi sono stati inferiori al preventivo di 1.163 milioni di franchi e le entrate inferiori di 1.257 milioni di franchi.
- L'autofinanziamento (cash flow), ossia l'avanzo d'esercizio prima degli ammortamenti amministrativi, dei versamenti e prelevamenti ai finanziamenti speciali, ammonta a 2.192 milioni di franchi. L'autofinanziamento per abitante è di 1'647 franchi, contro 1'806 franchi del 2019.

Investimenti netti e autofinanziamento per abitante:



- Sono registrati ammortamenti dei beni amministrativi per 1.794 milioni di franchi. Il valore lordo dei beni amministrativi per il calcolo degli ammortamenti ammonta a 16.766 milioni di franchi, di cui 7.284 milioni di franchi per i servizi. Il valore netto dei beni amministrativi da ammortizzare è di 12.313 milioni di franchi (12.703 milioni di franchi nel 2019).
- L'esercizio contabile chiude con un avanzo totale di 1.067 milioni di franchi contro un avanzo dell'anno precedente di 2.288 milioni di franchi. L'avanzo totale va automaticamente a diminuire il debito pubblico. L'indebitamento netto si attesta a 1.767 milioni di franchi, ossia fr. 1'328 per abitante.

Comune di Mesocco

Relazione al Rendiconto 2020

Indicatori finanziari

Il grado di autofinanziamento

È il rapporto tra l'autofinanziamento e gli investimenti netti.

Mostra in quale misura i nuovi investimenti possono essere finanziati con mezzi propri. Un grado di autofinanziamento inferiore al 100% porta ad un nuovo indebitamento. Se questo valore è superiore al 100% è possibile ridurre l'indebitamento.

ideale: 100% e >; da buono a sostenibile: 100 - 80%; problematico: 80 - 50%; < 50%: insufficiente

2016	2017	2018	2019	2020
160.34%	59.45%	148.86%	1758.84%	152.76%

La quota di autofinanziamento

È il rapporto tra l'autofinanziamento e il ricavo netto della gestione corrente.

Questo indice rappresenta la capacità finanziaria e il margine di manovra finanziario di un comune. Indica la quota dei ricavi che il comune può impiegare per il finanziamento dei suoi investimenti.

da buono a sostenibile: > 20%; medio: 10 - 20%; debole: < 10%

2016	2017	2018	2019	2020
11.32%	13.93%	12.26%	16.77%	14.79%

La quota degli oneri finanziari

È il rapporto tra gli interessi netti più gli ammortamenti e il ricavo netto della gestione corrente.

Esprime l'aggravio del bilancio pubblico dovuto ai costi del capitale. L'indicatore mette in evidenza in che misura il ricavo corrente sia gravato da oneri per interessi e ammortamenti. Una quota elevata indica un margine di manovra finanziario ridotto.

aggravio limitato: < 5%; aggravio sostenibile: 5 - 15%; aggravio elevato: >15%

2016	2017	2018	2019	2020
5.24%	4.74%	10.29%	13.83%	13.44%

Fino al 2017 la quota risultava più bassa poiché nel sistema di calcolo si deducevano dall'onere finanziario i redditi patrimoniali netti. Il paragone con gli anni 15-17 non è quindi giusto.

Comune di Mesocco

Relazione al Rendiconto 2020

La quota degli oneri per interessi

È il rapporto fra gli interessi netti e il ricavo netto della gestione corrente. L'indicatore mette in evidenza in che misura il ricavo corrente sia gravato da oneri per interessi. Se il rapporto è alto significa che lo spazio di manovra per altri generi di spese è ridotto.

buono: < 4 %; sufficiente: 4 - 9%; scarso: > 9%

2016	2017	2018	2019	2020
-0.89%	-1.64%	1.88%	1.52%	1.33%

Anche per questo indicatore il paragone con gli anni 15-17 non è giusto poiché fino al 2017 si consideravano anche entrate nette degli immobili finanziari.

Quota del debito lordo

È il rapporto tra i debiti lordi e il ricavo netto della gestione corrente. Questo valore evidenzia la situazione d'indebitamento e indica quale percentuale dei ricavi è necessaria per eliminare i debiti lordi.

molto buono: < 50%; buono: 50 - 100%; medio: 100 - 150%; scarso: 150 - 200%;
critico: > 200%

2016	2017	2018	2019	2020
183.11%	195.54%	197.29%	186.91%	177.45%

Quota agli investimenti

Sono rappresentati gli investimenti lordi in rapporto alle spese complessive consolidate. L'indicatore mostra l'attività nel settore degli investimenti e l'incidenza sull'indebitamento.

debole: < 10%; media: 10 - 20%; forte: 20 - 30%; molto forte: > 30%

2016	2017	2018	2019	2020
13.96%	32.08%	14.89%	13.12%	15.74%

Comune di Mesocco

Relazione al Rendiconto 2020

L'indebitamento netto in fr. (capitale dei terzi dedotti i beni patrimoniali)

2016	2017	2018	2019	2020
6'340'819	7'592'850	5'174'647	2'872'669	1'767'856

L'indebitamento netto in fr. per abitante

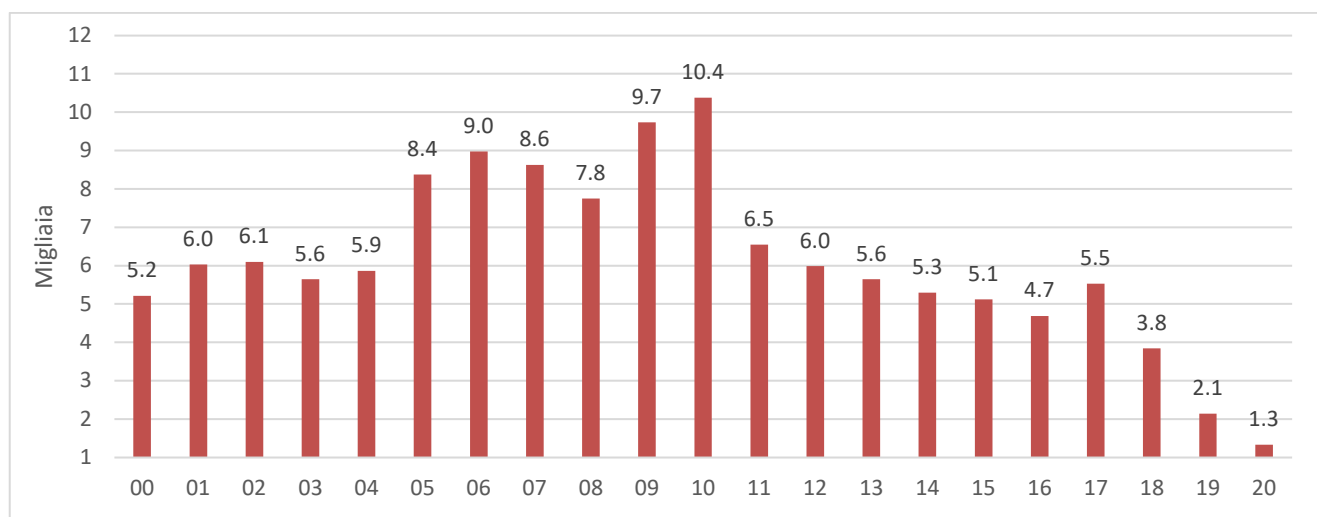
basso: 0 - 1'000; medio: 1'001 - 2'500; elevato: 2'501 - 5'000; molto elevato: > 5'000

2016	2017	2018	2019	2020
4'683	5'526	3'842	2'137	1'328

Abitanti secondo statistica cantonale:

2016	2017	2018	2019	2020
1354	1374	1347	1344	1331

Evoluzione dell'indebitamento netto per abitante:



Comune di Mesocco

Relazione al Rendiconto 2020

Considerazioni finanziarie:

Il risultato d'esercizio e l'autofinanziamento sono superiori al preventivo soprattutto grazie a maggiori entrate da imposte speciali e da partecipazioni. Hanno contribuito all'ottimo risultato anche alcune uscite e contributi ricorrenti inferiori agli anni precedenti, così come entrate da assicurazioni per assenze di lunga durata di dipendenti.

L'analisi degli indicatori finanziari presenta una quota agli investimenti ad un livello medio-basso. Di fatto, si sono rimandati investimenti importanti come quello inerente al risanamento della strada cantonale "Stradón" e della strada di Cèbia, così come la seconda tappa del risanamento degli argini Ri del Bés.

Il grado di autofinanziamento permette la copertura totale degli investimenti. L'autofinanziamento per abitante è di 1'647 franchi, mentre quello medio dei comuni grigionesi è di 1'445 franchi (dato 2019).

L'indicatore degli interessi netti rapportati ai ricavi della gestione corrente è ottimo, grazie al perdurare dei bassi tassi d'interesse sui prestiti.

La quota degli oneri finanziari, che considera oltre agli interessi netti anche il volume di ammortamenti necessari, è a livello sostenibile. La quota è comunque influenzata dagli ammortamenti supplementari fatti al settore azienda elettrica e altri settori (vedi tabella ammortamenti).

Il tasso d'interesse medio dei prestiti bancari è sceso dall'1.06% allo 0.98%.

La quota dei debiti a medio e lungo termine per rapporto ai ricavi della gestione corrente rimane a livello alto ma scende del 9.4%.

Grazie ai risultati conseguiti nel 2019 e nel 2020, si sono potuti ridurre i debiti a medio e lungo termine e gli impegni verso la confederazione di 1.793 milioni di franchi.

L'ottimo risultato totale d'esercizio ha sensibilmente diminuito l'indebitamento netto per abitante, che si attesta ora ad un livello medio, avvicinandosi al livello basso e allontanandosi sempre più dai 5000 franchi per abitante, soglia che consente al Governo di far scattare un accertamento della situazione finanziaria dei comuni ed eventualmente assoggettarli ad un livello di intervento ai sensi dell'articolo 83 della Legge sui comuni.

Sebbene la politica del Municipio rimanga quella del contenimento della spesa e della riduzione dei debiti, per l'anno in corso e per i prossimi tre anni sarà più difficile ridurli nella misura fatta gli ultimi due anni. Gli investimenti che sono stati rimandati nel 2019 e nel 2020, che si concretizzeranno già a partire da quest'anno, peseranno sui risultati globali. Infatti, il Piano finanziario prevede dal 2021 al 2024 la riduzione di 900 mila franchi di debiti a medio e lungo termine.