

RELAZIONE CONSIGLIO COMUNALE PRESENTAZIONE BILANCIO DI PREVISIONE 2015

COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA



Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

1



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA
Servizi Finanziari

BILANCIO DI PREVISIONE
Esercizio finanziario 2015

Come si è già ampiamente descritto nella Relazione Previsionale e Programmatica, l'anno 2015 si è aperto con un'importantissima serie di novità contabili, fiscali (split-payment, certificazioni uniche, fatturazione elettronica) e organizzative in quanto le novità sono state talmente importanti da richiedere molto spesso interventi anche sulle procedure aziendali e organizzative dell'ente.

Alla luce di queste novità è stato redatto il bilancio di previsione che viene sottoposto questa sera all'approvazione del Consiglio Comunale.

E' un bilancio che porta in sé l'avvento della nuova contabilità cosiddetta "armonizzata" che ha modificato radicalmente i principi contabili su cui si basa la redazione del bilancio stesso, le modalità di gestione degli impegni e degli accertamenti e anche gli schemi di bilancio. Ai consiglieri sono stati infatti inviati due bilanci: il primo secondo la normativa vigente fino al 2014 che continuerà ad essere adottato a fini autorizzatori anche per il 2015 e un altro bilancio già rielaborato e riclassificato secondo i nuovi schemi e principi che, nel 2015 costituisce un allegato al bilancio sopra citato, ma che dal 2016 diventerà il bilancio effettivo ed autorizzatorio.

Inutile dire che lo studio e il lavoro per arrivare a questo è stato notevole ed è iniziato ancora alla fine del 2013 con corsi di formazione interna al personale dell'ufficio ragioneria/economato e senza nessun aggravio di costi per il Comune.

Dal punto di vista amministrativo e politico, il bilancio che presento è un bilancio fondato su due capisaldi che l'Amministrazione ha ritenuto fondamentali: il non aumento dell'imposizione fiscale e il proseguimento di tutti i servizi, fondamentali e non, ritenuti comunque importanti per la città di Desenzano.

Questi due intenti sono stati perseguiti non facilmente in quanto il prelievo relativo al fondo di solidarietà, nel 2015 è aumentato di un ulteriore milione di Euro, energie e risorse completamente sottratte alla spesa corrente.

Ma veniamo dunque alla presentazione dei dati contenuti in bilancio, seppur per macroaggregati.

PROSPETTO CON DATI AGGREGATI PER TITOLI							
BILANCIO DI PREVISIONE 2015 (dati bilancio armonizzato)							
ENTRATA				SPESA			
Tit.	Descrizione	Previsione	Totali	Tit.	Descrizione	Previsione	Totali
1	Entrate tributarie	23.176.310,68	32.128.213,30	1	Spese correnti	30.848.889,30	32.128.213,30
2	Entrate da trasferimenti	1.324.394,98		3	Spese per rimborso prestiti	1.279.324,00	
3	Entrate extra tributarie	7.625.507,64					
4	Entrate da alienazioni, trasferimenti di capitale	3.548.248,00	4.008.248,00	2	Spese in conto capitale	4.008.248,00	4.008.248,00
6	Entrate da accensione di prestiti	300.000,00					
Avanzo presunto di amministrazione		160.000,00					
5	Anticipazione tesoreria	1.000.000,00	1.000.000,00	5	Chiusura anticipazione tesoreria	1.000.000,00	1.000.000,00
9	Entrate da servizi per conto terzi	10.315.000,00	10.315.000,00	9	Spese per servizi per conto terzi	10.315.000,00	10.315.000,00
TOTALI A PAREGGIO		47.451.461,30	47.451.461,30	TOTALI A PAREGGIO		47.451.461,30	47.451.461,30

Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

Ecco l'estrema sintesi del bilancio che ne evidenzia anche gli equilibri (pareggio tra entrata e spesa) di parte corrente pari ad Euro 32.128.213,30 e delle spese di investimento pari ad Euro 4.008.248,00. Nel prospetto è inoltre evidenziata l'anticipazione di tesoreria (entrata e spesa), pari ad un milione di Euro, per cui vi è l'obbligo di iscrizione anche se non se ne prevede l'utilizzo (non è mai stata utilizzata negli ultimi esercizi) e le partite di giro, ora denominate Servizi per conto terzi che ammontano ad Euro 10.315.000,00. Su questa partita vi è stato un notevole incremento in quanto, secondo i nuovi principi, alcune voci, come il tributo provinciale sulla tassa rifiuti devono essere contabilizzate in questi titoli. Inoltre si è voluto dare evidenza, sempre all'interno di questa voce, al prelievo che viene effettuato sul gettito IMU (pari al 38%) direttamente dallo Stato senza neppure transitare dalle casse comunali.

Analizzando invece singolarmente l'entrata mettendone in risalto la

ENTRATA					
Tit	Descrizione	Importi	% calcolate per Titolo	Totali	% calcolate sul totale
1	Entrate tributarie	23.178.310,68	72,14%	32.128.213,30	88,91%
2	Entrate da trasferimenti	1.324.394,98	4,12%		
3	Entrate extra tributarie	7.625.507,64	23,74%		
4	Entrate da alienazioni, trasferimenti di capitale	3.548.248,00	88,52%	4.008.248,00	11,09%
6	Entrate da accensione di prestiti	300.000,00	7,48%		
	AVANZO DI AMMINISTRAZIONE	160.000,00	4,00%		
	TOTALI	36.136.461,30		36.136.461,30	100,00%
5	Anticipazione tesoreria	1.000.000,00		1.000.000,00	
9	Entrate da servizi per conto terzi	10.315.000,00		10.315.000,00	
	TOTALI A PAREGGIO	47.451.461,30		47.451.461,30	100,00%

Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

composizione, come rappresentato in questa diapositiva

si evince che le entrate correnti rappresentano l'88,91%, mentre le spese di investimento rappresentano l'11,09%. A loro volta le entrate correnti sono suddivise tra entrate tributarie pari a oltre 23 milioni che rappresentano il 72,14%, i trasferimenti pari a 1.324.394,98 Euro che rappresentano il 4,12% e le entrate extra-tributarie pari ad Euro 7.625.507,64 che rappresentano il 23,74%. A loro volta anche le entrate in conto capitale sono suddivise tra le entrate da alienazioni e varie (3.548.248,00) pari all'88,52%, le entrate da accensione di prestiti (300.000,00) pari al 7,48%, mentre è stato applicato avanzo di amministrazione presunto derivante dall'imposta di soggiorno(160.000,00) pari al 4%.

Simmetricamente analizziamo la spesa

SPESA			
Tit.	Descrizione	Importo	% calcolate per Titolo
1	Spese correnti	30.848.889,30	85,37%
3	Spese per rimborso prestiti	1.279.324,00	3,54%
2	Spese in conto capitale	4.008.248,00	11,09%
	TOTALE	36.136.461,30	100,00%
5	Chiusura anticipazione tesoreria	1.000.000,00	
9	Servizi per conto terzi	10.315.000,00	
	TOTALE A PAREGGIO	47.451.461,30	

Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

Le spese correnti sono rappresentate con 30.848.889,30 pari all'85,37%, le spese per rimborso prestiti con 1.279.324,00 pari al 3,54% e le spese in conto capitale con 4.008.248,00 pari all'11,09%.

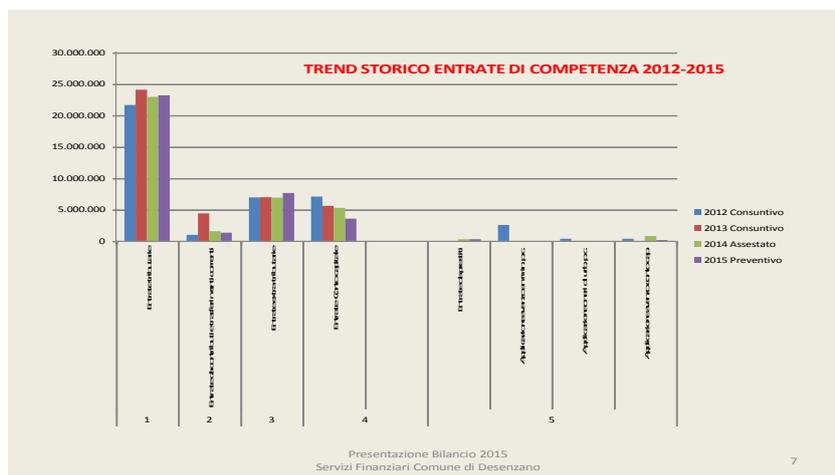
Raffrontando il trend storico 2012-2015, come rappresentato nella prossima diapositiva, si rileva che il raffronto tra gli anni evidenzia che il 2015 non vi sono sostanziali modifiche, se non un aumento delle entrate extra-tributarie (nel 2015 rispetto ai precedenti) e una pressoché costante diminuzione diminuzione degli introiti in conto capitale. Da precisare che il valore più alto del 2013 delle entrate tributarie è dovuto solamente al fatto che risulta iscritto il prelievo dello Stato dell'IMU (successivamente una norma ha imposto la non iscrizione in bilancio), mentre i trasferimenti elevati del 2013 sono dovuti al ristoro avuto dello Stato per la non applicazione dell'IMU all'abitazione principale.

Da rilevare positivamente la non applicazione di oneri e di avanzo di amministrazione in parte corrente negli ultimi tre esercizi, che evita la creazione di disavanzi economici che, nel tempo, darebbero origine a dei possibili disequilibri di bilancio.

TREND STORICO DELLE ENTRATE DI COMPETENZA					
Titolo	Descrizione	2012	2013	2014	2015
		Consuntivo	Consuntivo	Assestato	Preventivo
1	Entrate tributarie	21.620.752	24.075.727	22.943.171	23.178.311
2	Entrate da contributi e trasferimenti correnti	973.553	4.407.695	1.541.921	1.324.395
3	Entrate extra-tributarie	6.929.844	6.982.549	6.896.485,74	7.625.508
4	Entrate Conto capitale	7.060.469	5.613.044 (acc. 2.414.104)	5.246.820	3.548.248
5	Entrate da prestiti	0	0	300.000	300.000
	Applicazione avanzo ammin. p.c.	2.566.457	0	0	0
	Applicazione oneri di urb. p.c.	350.000	0	0	0
	Applicazione avanzo conto cap.	351.000	0	798.913	160.000,00
TOTALI		39.852.076	41.079.015	37.727.311	36.136.462

Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

La rappresentazione in un grafico di quanto esposto sopra è la seguente e conferma quanto già evidenziato commentando i valori assoluti.



Effettuando la stessa analisi storica delle spese emerge invece quanto

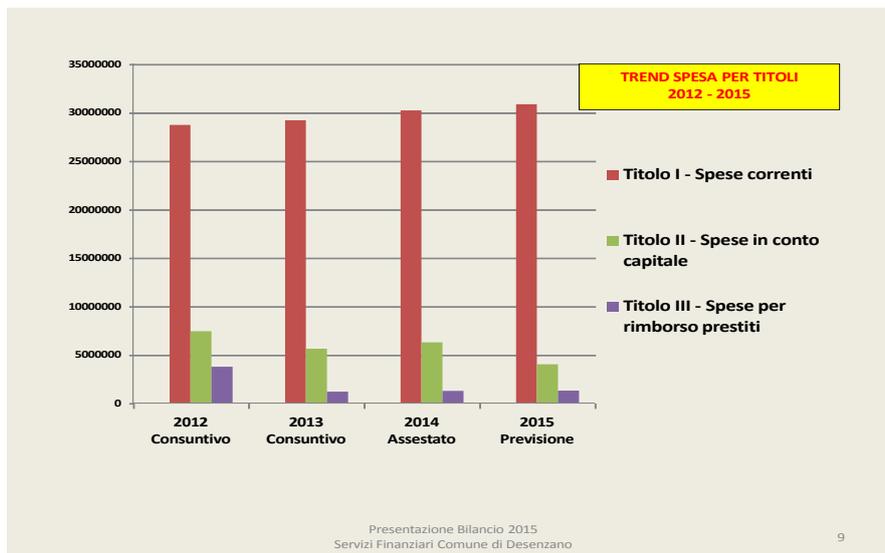
SPESE DI COMPETENZA PER TITOLI	2012 Consuntivo	2013 Consuntivo <small>(al netto prelievo IMU di 5.067.812)</small>	2014 Assestato	2015 Previsione	% sul totale
Titolo I - Spese correnti	28.697.767	29.200.585	30.212.927	30.848.889	85%
Titolo II - Spese in conto capitale	7.411.469	5.613.044	6.259.383	4.008.248	11%
Titolo III - Spese per rimborso prestiti	3.742.840	1.197.574	1.255.000	1.279.324	4%
TOTALI	39.852.076	36.011.202	37.727.310	36.136.461	100%

Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

rappresentato nella prossima diapositiva.

Si evidenzia nettamente un graduale aumento della spesa corrente, dovuto purtroppo all'incremento pressochè costante del fondo di solidarietà comunale e un decremento delle spese in conto capitale, dovuta principalmente alla contrazione dei proventi da oneri di urbanizzazione e da alienazioni.

La rappresentazione di questo in un grafico è ancora più eloquente.



Ovviamente le barre rosse rappresentano la spesa corrente, quella verde le spese di investimento, mentre la barra viola evidenzia le spese per rimborso prestiti.

Analizziamo ora invece quella che negli ultimi tre anni ha rappresentato la principale voce di spesa corrente: il fondo di solidarietà comunale. Ecco come è stato determinato lo stanziamento 2015 pari a 4.012.500,00

FONDO DI SOLIDARIETA'	
	2015
Fondo solidarietà comunale 2014 (*)	2.332.727
Ulteriore Taglio D.L. 95/2012 (Decreto Monti) (Taglio complessivo 1.586.077 fino al 2018)	53.268
Taglio D.L. 66/2014 (Decreto Renzi)	384.018
Taglio comma 435 L. 190/2014 (stimato su 1,200 mln)	869.041
IMU terreni agricoli	250.156
Stima effetto costi standard e "capacità fiscale"	123.290
TOTALE FONDO 2015	4.012.500

(*) Nel bilancio 2014 lo stanziamento era di Euro 2.835.590 perché ricomprendeva il saldo del 2013 (comunicato dopo l'approvazione del bilancio) e altri recuperi tra cui la restituzione dell'ICI categorie D e la restituzione IMU prima casa trasferita in eccesso nel 2013. Non comprendeva tuttavia la somma relativa ai terreni agricoli, pari a 250.156 che è stata prelevata direttamente alla fine dell'anno e che verrà finanziata con una quota dell'avanzo di amministrazione in sede di consuntivo

Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

Euro.

La base di partenza è il valore "teorico" del fondo di solidarietà 2014 (in realtà era più elevato perchè lo stanziamento comprendeva altre voci), pari ad Euro 2.332.727. Rispetto al 2014 devono essere calcolati ulteriori tagli:

- il taglio del D.L. 95/2012 (Decreto Monti) per ulteriori 53.268,00 Euro, che porta ad un taglio complessivo di risorse pari ad Euro 1.586.077 che inciderà anche sui prossimi bilanci;
- il taglio del D.L. 66/2014 (Decreto Renzi) che ammonta per il 2015 ad Euro 384.018 (contro i 255.600,29 del 2014);

- il taglio del comma 435 della Legge di stabilità 2015 (1200 milioni a livello nazionale) che è stato stimato in Euro 869.041 (non ci sono ancora i dati definitivi);
- la restituzione del gettito (stimato) dei terreni agricoli pari a 250.156,06;
- la stima dell'effetto dei costi standard e della capacità fiscale, calcolato in Euro 123.290,44 (anche in questo caso non ci sono i dati definitivi).

Lo stanziamento finale risulta pertanto pari ad Euro 4.012.500,00 e con la speranza che, come è invece successo negli scorsi anni, vi siano in corso di esercizio ulteriori tagli o vengano rivisti i criteri di riparto e di determinazione delle somme sopra descritte.

Raffrontando la spesa relativa al fondo di solidarietà dal 2012 al 2015 con il totale della spesa corrente si ottiene quanto rappresentato nella prossima diapositiva.

SPESA CORRENTE E FONDO DI SOLIDARIETA'				
DESCRIZIONE	2012 Consuntivo	2013 Consuntivo	2014 Assestato	2015 Previsione
Spesa corrente complessiva iscritta in bilancio	28.697.767	29.200.585	30.212.927	30.848.889
Fondo di solidarietà (o riequilibrio 2012)	987.951	2.406.313	2.835.590	4.012.500
SPESA CORRENTE AL NETTO FONDI PRELEVATI DALLO STATO	27.709.816	26.794.272	27.377.337	26.836.389
INCIDENZA FONDO DI SOLIDARIETA' SULLA SPESA CORRENTE	3,44%	8,24%	9,39%	13,01%

Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

11

Rapportando l'importo del fondo di solidarietà dei singoli anni con l'importo della spesa corrente al netto del fondo stesso, risulta che la percentuale di incidenza del fondo è passata dal 3,44% nel 2012, all'8,24% nel 2013, al 9,39% nel 2014 e al 13,01% nel 2015.

Ma non è solo la spesa ad essere "inquinata" dal fondo di solidarietà, perché anche sul fronte dell'entrata bisogna fare un ragionamento sui dati rappresentati in bilancio.

ENTRATA CORRENTE "NETTA"				
DESCRIZIONE	2012	2013	2014	2015
Entrate tributarie iscritte in bilancio	21.608.562	24.075.727	22.943.171	23.176.311
Prelievo da IMU (circa 38%)	-	5.067.812	5.094.301	5.094.301
IMU versata direttamente allo Stato	7.315.000	2.300.000	2.300.000	2.300.000
Maggiorazione TARES	-	800.000	-	-
TOTALE SOMME TRATTENUTE	7.315.000	8.167.812	7.394.301	7.394.301
SOMME EFFETTIVAMENTE VERSATE DAI CONTRIBUENTI	28.923.562	31.443.539	30.337.472	30.570.612
% SOMME PERCEPITA DALLO STATO	25%	26%	24%	24%
% SOMME PERCEPITE DAL COMUNE	75%	74%	76%	76%

Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

12

Infatti le entrate tributarie evidenziate nei vari bilanci sono passate da 21.608.562 nel 2012 a 23.176.311 nel 2015, ma queste non sono le somme effettivamente versate dai contribuenti desenzanesi, perchè, come si diceva poc'anzi, vi è un prelievo diretto dello Stato sul gettito IMU pari al 38% dal 2013 che ammonta ad Euro 5.094.301 (nel 2013 era di poco inferiore). Inoltre nel 2012 lo Stato si è trattenuto il 50% dell'aliquota base, mentre a partire dal 2013 si è trattenuto tutto il gettito calcolato ad aliquota base delle categorie D. Nel 2013 infine si è trattenuto una somma pari a circa 800.000,00 Euro per la maggiorazione TARES, che aumentò di fatto, quanto versato a titolo di tassa rifiuti.

Alla luce di questo le somme effettivamente versate dai contribuenti ammontano effettivamente a più di 30 milioni, dei quali circa un quarto (precisamente il 24%) finiscono direttamente nelle casse statali, senza neppure transitare dalle casse del Comune che funge anche da esattore.

A questo punto se sommiamo quanto versato a titolo di fondo di solidarietà a quanto trattenuto dallo Stato, emerge quanto rappresentato nella seguente

RIEPILOGO RISORSE TRATTENUTE DALLO STATO				
DESCRIZIONE	2012	2013	2014	2015
Fondo di solidarietà	987.951	2.406.313	2.835.590	4.012.500
Somme trattenute direttamente dallo Stato	7.315.000	8.167.812	7.394.301	7.394.301
TOTALE RISORSE ALLO STATO	8.302.951	10.574.125	10.229.891	11.406.801
SPESA CORRENTE ISCRITTA IN BILANCIO	27.709.816	26.794.272	27.377.337	26.836.389
INCIDENZA RISORSE ALLO STATO SULLA SPESA CORRENTE	29%	36%	34%	37%

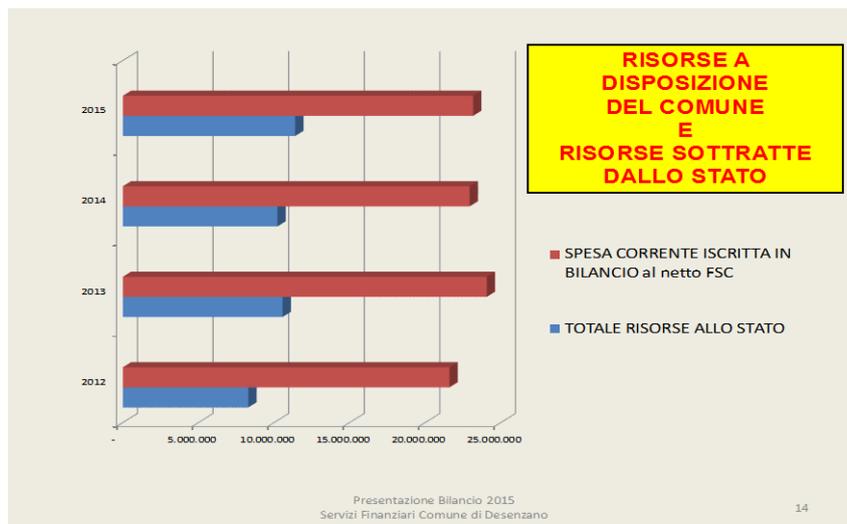
Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

13

diapositiva.

Il totale delle risorse destinate allo Stato è passato da 8.302.951 ad Euro 11.406.801 nel 2015. Mettendo a confronto la spesa corrente netta con questi valori si ottiene che l'incidenza delle risorse allo Stato rispetto alla spesa corrente è passato dal 29% nel 2012 al 37% nel 2015. Importante anche sottolineare che nel 2011 il Comune ebbe l'ultimo trasferimento in entrata pari ad Euro 2.176.000 Euro, con una differenza di risorse a disposizione del Comune sul 2015 pari ad Euro 13.582.801 (oltre il 50% della spesa corrente netta del 2015 !).

La rappresentazione in un grafico della tabella sopra descritta dà un'idea visivamente molto chiara delle risorse sottratte dallo Stato, di colore azzurro, rispetto alla spesa corrente, di colore rosso.



Veniamo ora all'analisi vera e propria delle risorse assegnate al bilancio ed in particolare della spesa classificata per interventi, con il raffronto 2014 (valori assestati) e il consuntivo 2013.

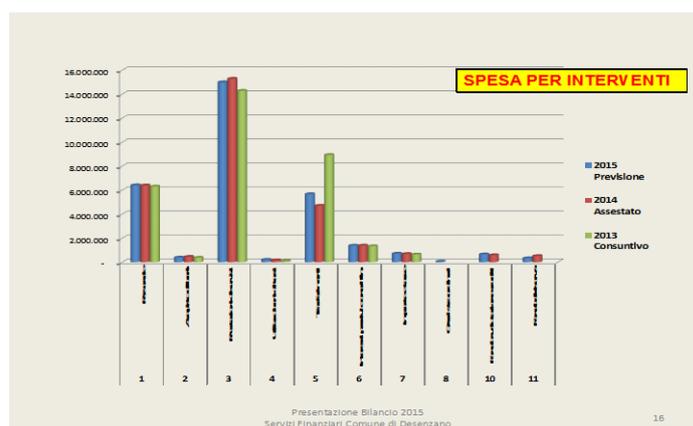
Come si può osservare da questa diapositiva,

SPESA CORRENTE CLASSIFICATA PER INTERVENTI					
Int.	DESCRIZIONE	2015 Previsione	% sul totale	2014 Assestato	2013 Consuntivo
1	Personale	6.417.392	20,80%	6.403.677	6.307.795
2	Acquisto di beni	390.062	1,26%	455.702	379.323
3	Prestazioni di servizi	15.001.157	48,63%	15.290.961	14.289.725
4	Utilizzo beni di terzi	208.800	0,68%	164.250	105.130
5	Trasferimenti	5.675.878	18,40%	4.707.353	8.940.113
6	Interessi passivi e oneri fin.	1.382.658	4,48%	1.390.421	1.337.513
7	Imposte e tasse	717.303	2,33%	690.665	647.123
8	Oneri straordinari (FONDO RISCHI)	60.000	0,19%		
10	Fondo svalutazione crediti	658.732	2,14%	590.000	
11	Fondo di riserva	336.907	1,09%	519.897	
	TOTALI	30.848.889	100,00%	30.212.927	32.006.722

Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

15

le varie tipologie di spesa evidenziano una certa costanza nel tempo, salvo la voce dei trasferimenti che risulta molto più elevata nel 2013 a causa dell'iscrizione in bilancio della quota trattenuta dallo Stato sull'IMU (come si diceva sopra, dal 2014 tale prelievo non è più iscritto in contabilità).



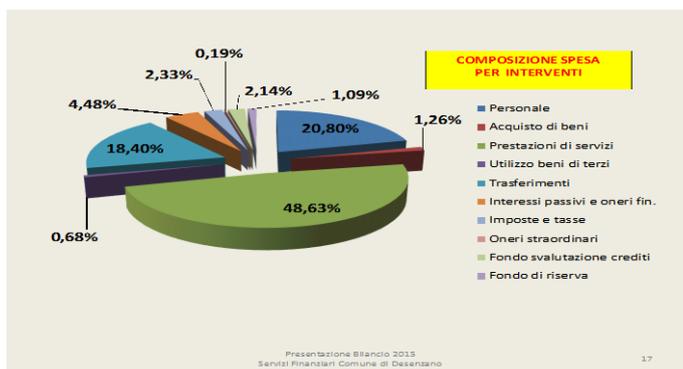
Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

16

Il grafico che rappresenta quanto esposto nella tabella è il seguente che,

anche visivamente dà un'idea dell'andamento della spesa per interventi nel triennio ed evidenzia l'unico sostanzioso scostamento relativo ai trasferimenti (allo Stato!).

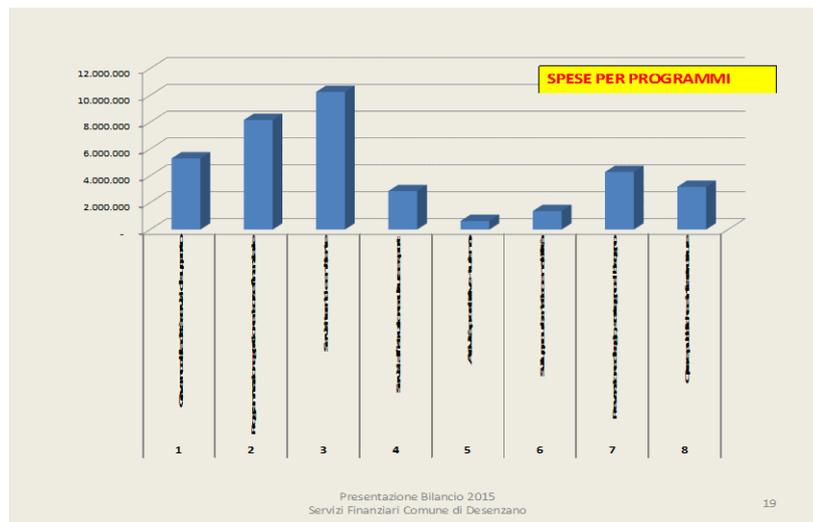
Analizzando invece la composizione della spesa per interventi prevista per l'anno 2015



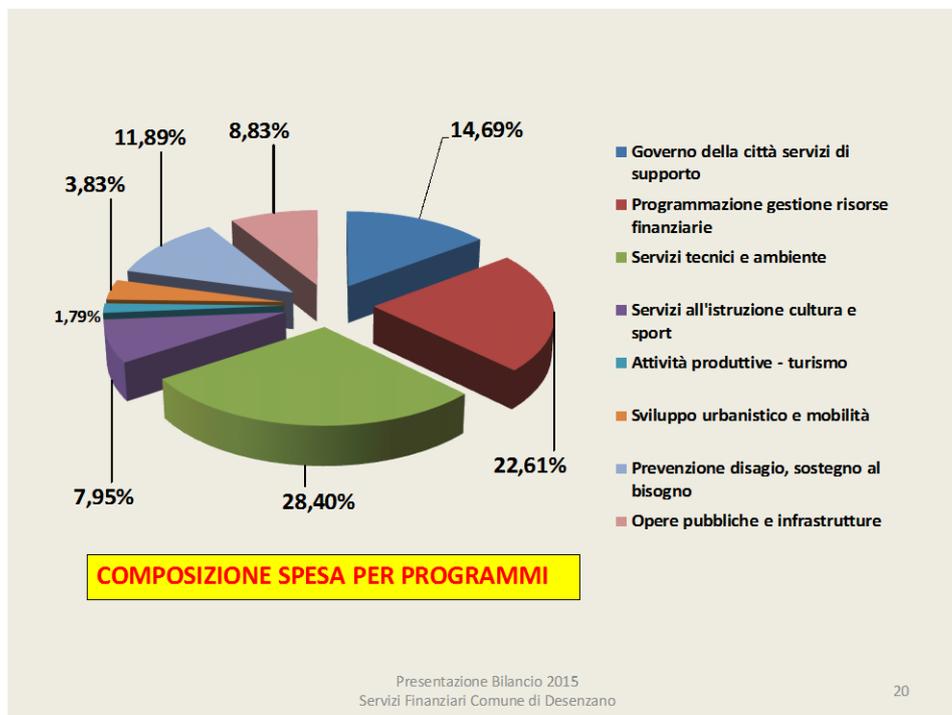
si nota che prevalgono sempre le spese per prestazioni di servizi (48,63%) seguite dalle spese di personale (20,80%) e dai trasferimenti (18,40%). Continuiamo con l'analisi della spesa complessiva per programmi. Nella tabella sono evidenziate per ogni programma le spese correnti e le spese in conto capitale. Il totale è rappresentato dalla terza colonna (quella con le cifre in rosso), mentre nell'ultima colonna sono calcolate le percentuali di ciascun programma sul totale.

SPESA COMPLESSIVA PER PROGRAMMI					
	DESCRIZIONE	Spesa corrente	Spesa conto capitale	TOTALE PREVISIONI 2015	% composizione 2015
1	Governo della città servizi di supporto	5.287.125	22.000	5.309.125	14,69%
2	Programmazione gestione risorse finanziarie	8.003.794	167.778	8.171.572	22,61%
3	Servizi tecnici e ambiente	10.121.404	140.470	10.261.874	28,40%
4	Servizi all'istruzione cultura e sport	2.866.254	8.000	2.874.254	7,95%
5	Attività produttive - turismo	646.150	-	646.150	1,79%
6	Sviluppo urbanistico e mobilità	905.310	480.000	1.385.310	3,83%
7	Prevenzione disagio, sostegno al bisogno	4.298.177	-	4.298.177	11,89%
8	Opere pubbliche e infrastrutture	0	3.190.000	3.190.000	8,83%
	TOTALI	32.128.213	4.008.248,00	36.136.461	100,00%

Dalla rappresentazione di questi dati in un grafico a barre si può osservare come prevalgano le spese relativi ai "Servizi tecnici e ambiente" (oltre 10.121.404 Euro), seguite dalle spese per la "Programmazione gestione risorse finanziarie" con 8.003.794 Euro (ricordo che il fondo di solidarietà assorbe il 50% di questa voce di spesa). Andando in successione si trovano le spese per il "Governo della città servizi di supporto" (5.287.125 Euro), seguite dalla "Prevenzione disagio, sostegno al bisogno" (4.298.177 Euro).



Rapportando le spese dei singoli programmi con il totale si ottiene una rappresentazione della spesa come segue



Il 28,40% è rappresentato dalle spese per i Servizi tecnici e l'ambiente (parte in verde), seguita dalla "Programmazione e risorse finanziarie" (22,61% parte in rosso), dal "Governo della città e servizi di supporto" (14,69% di colore blu), dalla "Prevenzione disagio e sostegno al bisogno" (11,89% di colore azzurro) e dai "Servizi all'istruzione cultura e sport" (7,95% di colore viola).

A conferma di quanto affermato in apertura e cioè che il bilancio non contiene tagli ai servizi ritenuti indispensabili, nella prossima diapositiva

CONFRONTO SPESA 2015 CON IMPEGNATO 2014			
AREA SERVIZI ALLA PERSONA			
Progr.	DESCRIZIONE	2015	Impegnato 2014
4	Servizi all'istruzione cultura e sport	2.874.254	2.870.309
7	Prevenzione disagio, sostegno al bisogno	4.298.177	4.277.903
	TOTALI	7.172.430	7.148.212
		+ 24.218	
SERVIZI TECNICI, AMBIENTE, URBANISTICA E MOBILITA'			
Progr.	DESCRIZIONE	2015	Impegnato 2014
3	Servizi tecnici e ambiente	10.261.874	9.956.627,91
6	Sviluppo urbanistico e mobilità	1.385.310	1.036.375,88
	TOTALI	11.647.184	10.993.004
		+ 654.180	

Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

sono state evidenziate le spese ritenute "cruciali" per la gestione dei servizi, raffrontando la previsione 2015 con le somme impegnate nel 2014 e precisamente i Servizi alla persona e i servizi tecnici, l'ambiente, l'urbanistica e la mobilità.

Sommando il programma 4 relativo ai servizi all'istruzione, cultura e sport, con il programma 7 relativo alla prevenzione disagio e sostegno al bisogno otteniamo una spesa complessiva prevista per i servizi alla persona per complessivi 7.172.430, che è di poco superiore ai 7.148.212 Euro impegnati per gli stessi programmi nel corso del 2014 (la differenza è infatti di 24.218 Euro).

Stesso raffronto può essere fatto sommando il programma 3 "Servizi tecnici e ambiente" con il programma 6 "Sviluppo urbanistico e mobilità": si ottiene uno stanziamento complessivo per il 2015 pari ad Euro 11.647.184, superiore di 654.180 Euro rispetto all'impegnato 2014.

Un'ultima considerazione in proposito è il peso di queste due voci sulla spesa complessivamente stanziata in bilancio: i servizi alla persona rappresentano circa il 20%, mentre il settore ambiente e territorio rappresenta circa il 32%, tenendo anche conto che i servizi alla persona comprendono praticamente solo spesa corrente, mentre il territorio e l'ambiente hanno necessità anche di investimenti e quindi comprendono anche una quota pari ad Euro 620.470 in conto capitale.

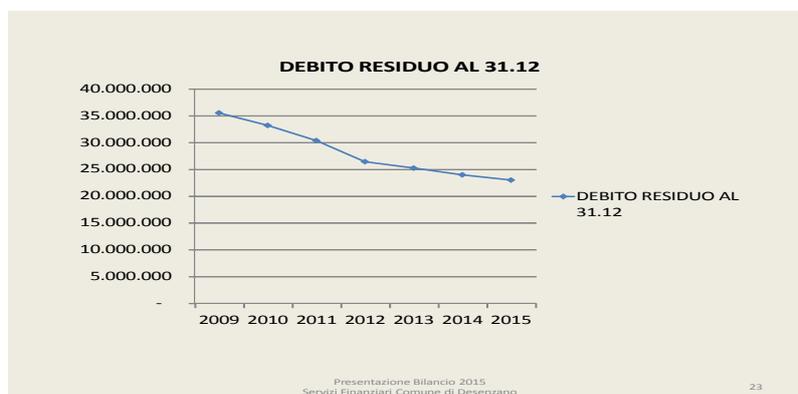
Veniamo ora ad una breve ma significativa analisi del livello di indebitamento dell'ente che, al 31.12.2015 scenderà a poco meno di 23 milioni di Euro, circa un milione in meno rispetto al 2014. La positiva e costante discesa, nonostante non vi siano stati nel corso del 2014 rimborsi anticipati, si incrementa nel tempo essendo ormai qualche anno che non si attivano nuovi finanziamenti.

ANNI DI RIFERIMENTO	DEBITO RESIDUO AL 31.12
2009	35.463.241
2010	33.130.438
2011	30.291.848
2012	26.366.969
2013	25.166.620
2014	23.913.431
2015	22.934.107

Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

22

Ecco rappresentata in un grafico la graduale discesa del debito residuo calcolato al 31 dicembre di ogni anno.



Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

23

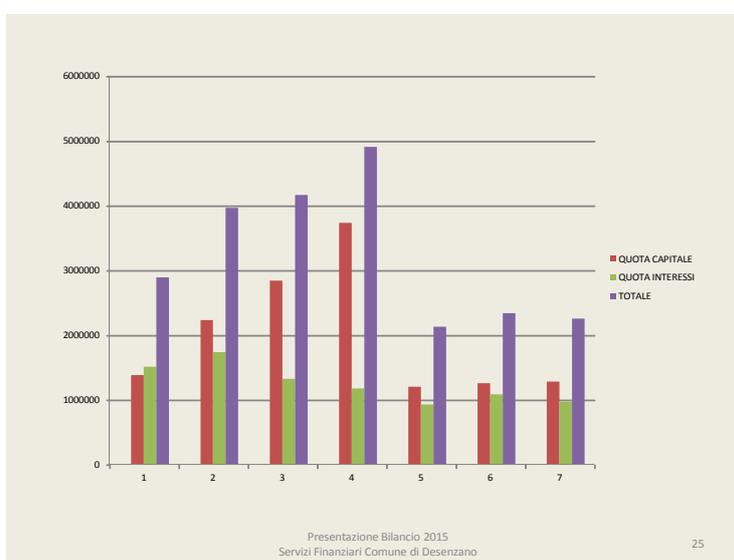
Anche l'analisi della composizione delle rate dei mutui sottolinea quanto sopra evidenziato. E' necessario sottolineare il costante aumento delle quote capitale e la diminuzione degli interessi, dovuta tra l'altro non solo alla diminuzione costante della quota interessi nelle rate dei mutui, ma anche al particolare momento che vede dei tassi veramente molto bassi e questo, almeno per i mutui a tasso variabile, ha avuto effetti positivi anche sul bilancio.

COMPOSIZIONE RATE MUTUI			
ANNO	QUOTA CAPITALE	QUOTA INTERESSI	TOTALE
2009	1.380.743	1.508.166	2.888.909
2010	2.229.758	1.733.124	3.962.882
2011	2.838.590	1.323.479	4.162.069
2012	3.730.653	1.174.158	4.904.811
2013	1.200.348	924.739	2.125.087
2014	1.255.000	1.080.421	2.335.421
2015	1.279.324	972.658	2.251.982

Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

24

Il grafico della seguente diapositiva evidenzia chiaramente questo diverso impatto sui vari bilanci degli ultimi anni.



Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

25

Per completare il quadro del bilancio, seppur sommariamente, ecco una breve analisi delle entrate divise per titolo.

Ecco il titolo primo, quello delle entrate tributarie.

ENTRATE TRIBUTARIE - in ordine di grandezza		
DESCRIZIONE	IMPORTO	%
IUC - IMU	11.500.000	49,62%
IUC - TARI	4.462.711	19,25%
IUC - TASI	3.320.000	14,32%
ADDIZIONALE COMUNALE ALL'IRPEF	1.800.000	7,77%
IMPOSTA COMUNALE SULLA PUBBLICITA'	625.000	2,70%
IMPOSTA DI SOGGIORNO	445.000	1,92%
RECUPERO IMPOSTE E TASSE EVASE ICI	540.000	2,33%
RECUPERO IMU	300.000	1,29%
RECUPERO TASSE RIFIUTI	150.000	0,65%
TOTALE	23.142.711	99,85%
ALTRO	35.600	0,14%
TOTALE	23.178.311	100,00%

Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

26

Primeggia l'IMU con i suoi 11.500.000 Euro (già al netto della quota statale di oltre 5 milioni) che rappresenta quasi il 50%, seguita dalla TARI con 4.462.711 che rappresenta il 20%, dalla TASI con 3.320.000 Euro e l'addizionale comunale all'IRPEF con 1.800.000 Euro.

In costante discesa sono i trasferimenti "attivi": dal 2014 al 2015 vi è un decremento pari ad Euro 237.525.

ENTRATE DA TRASFERIMENTI			
DESCRIZIONE	2015	2014 Assestato	%
Trasferimenti statali	69.118	263.946	17,12%
Trasferimenti regionali	305.292	228.655	14,83%
Trasferimenti regionali per funzioni delegate	387.000	601.256	38,99%
Altro	542.985	448.063	29,06%
TOTALE GENERALE	1.304.395	1.541.920	100,00%

Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

27

Per quanto concerne le entrate extra-tributarie, circa un quarto sono rappresentate dai proventi dei parcheggi (che, ricordo, finanziano come previsto dalla normativa, interventi destinati all'installazione, costruzione, miglioramento e gestione di parcheggi nonché interventi per il finanziamento del trasporto pubblico locale e per migliorare la mobilità urbana).

ENTRATE EXTRA-TRIBUTARIE IN ORDINE DI GRANDEZZA		
DESCRIZIONE	IMPORTO	%
Proventi parcheggi	1.850.000	24,26%
Rette mensa scolastica	597.859	7,84%
Sanzioni amministrative codice della strada	565.235	7,41%
Rimborso oneri finanziari Garda Uno	367.410	4,82%
Concessioni cimiteriali	300.782	3,94%
Rette frequenza asilo nido	258.332	3,39%
Fitti da fabbricati	237.000	3,11%
Canone occupazione spazi e aree pubbliche perm.	230.000	3,02%
Rimborso spese di ricovero inabili al lavoro	225.000	2,95%
IVA da split-payment	210.000	2,75%
Concorsi e recuperi vari	165.000	2,16%
Proventi gestione aree extraportuali	150.000	1,97%
Contributo da reti Italgas	130.000	1,70%
Proventi zone portuali	120.000	1,57%
Canoni farmacie comunali	118.000	1,55%
Proventi gestione centri balneari	115.393	1,51%
Concorso spesa assistenza inabili, div. abili e minori	112.971	1,48%
Proventi assistenza domiciliare anziani	107.650	1,41%
Altro	1.764.876	23,14%
TOTALE	7.625.508	100,00%

Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

28

Seguono le rette della mensa scolastica (quasi 600 mila Euro) e le sanzioni amministrative al codice della strada e ai regolamenti comunali di poco inferiori (565.235 Euro).

Veniamo ora all'analisi di un capitolo molto importante, pur non essendo indicato direttamente in bilancio.

PATTO DI STABILITA'		
OBBIETTIVO DI SALDO FINANZIARIO DEFINITIVO		2.186.500,00
PARTE CORRENTE (ACCERTATO - IMPEGNATO)	Entrate correnti Titolo I - II - III (presunti accertamenti)	32.128.213,30
	Spese correnti (presunti impegni)	29.793.250,30
	Saldo finanziario di parte corrente	2.334.963,00
CONTO CAPITALE (RISCOSSIONI - PAGAMENTI)	Entrate Titolo IV (presunte riscossioni)	2.650.000,00
	Spese Titolo II (presunti pagamenti)	2.750.000,00
	Saldo finanziario di conto capitale	-100.000,00
DIFFERENZA TRA I RISULTATI DI PARTE CORRENTE E CONTO CAPITALE		2.234.963,00
MARGINE DI MANOVRA (POSITIVO)		48.463,00

Nuovo Decreto Enti Locali saldo obiettivo pari a Euro 1.117.193 ????

Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

29

Si tratta del patto di stabilità, che costituisce un mero saldo finanziario di varie componenti contabili, come illustrato nella diapositiva, ma che di fatto, ha un effetto notevole sulla gestione "concreta" dell'entrata e della spesa.

A questo proposito la Legge di stabilità 2015 ha modificato la base di calcolo del saldo obiettivo che è stato determinato in Euro 2.186.500 (la base di partenza del bilancio di previsione 2014 era di Euro 3.243.000 successivamente ridotto con successivi provvedimenti, che quest'anno probabilmente non ci saranno più, ad Euro 2.291.020,22).

Nel Decreto Enti Locali, ancora in itinere è prevista una modifica alla Legge di stabilità in materia di patto. Tali modifiche, se approvate come proposte,

porterebbe ad un ulteriore diminuzione del saldo obiettivo portandolo a circa 1.100.000 Euro, il che darebbe la possibilità di una gestione più "libera" del bilancio senza il costante peso e contrappeso del patto di stabilità.

Infine alcune notizie in merito al bilancio "armonizzato" e soprattutto alle novità introdotte dallo stesso.

Il bilancio già illustrato è stato completamente riclassificato secondo i nuovi schemi ed è stato messo a disposizione dei consiglieri, come allegato al bilancio "principale".

BILANCIO 2015

Il D.Lgs. 118/2011 come modificato dal D.Lgs. 126/2014 ha introdotto l'obbligo di **Allegare** al bilancio di previsione redatto secondo le disposizioni vigenti al 31.12.2014 anche un nuovo

Bilancio "Armonizzato" riclassificato

secondo i nuovi principi e schemi

Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

30

Senza addentrarci troppo mi sembra significativo esporre la spesa classificata per missioni che risulta molto più dettagliata ed aderente alla realtà, con il raffronto con il 2014.

CLASSIFICAZIONE SPESA PER MISSIONI

	MISSIONE	IMPORTO 2015	IMPORTO 2014
01	Servizi istituzionali, generali e di gestione	12.466.473,39	11.279.445,11
03	Ordine pubblico e sicurezza	1.056.698,58	1.027.056,63
04	Istruzione e diritto allo studio	2.789.302,19	2.638.117,38
05	Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali	587.862,50	589.381,88
06	Politiche giovanili, sport e tempo libero	353.597,00	325.250,00
07	Turismo	495.000,00	522.502,50
08	Assetto del territorio ed edilizia privata	274.810,00	251.870,00
09	Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	6.264.292,32	5.958.251,77
10	Trasporti e diritto alla mobilità	3.776.207,57	3.027.057,57
11	Soccorso civile	90.930,00	76.500,00
12	Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	4.515.516,75	4.498.013,30
14	Sviluppo economico e competitività	151.150,00	151.702,00
19	Relazioni internazionali	7.000,00	-

Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

31

Il raffronto sottolinea quanto già evidenziato e cioè una spesa sostanzialmente

allineata con il 2014 se non con un incremento alla missione 01 "Servizi istituzionali, generali e di gestione" pari all'incremento del fondo di solidarietà (circa 1.100.000), un altro incremento alla missione 09 "Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente" e degli incrementi, seppur modesti delle missioni afferenti ai servizi alla persona (Diritti sociali, politiche sociali e famiglia, istruzione e diritto allo studio, politiche giovanili, sport e tempo libero).

Continua

Spesa per missioni

	MISSIONE	IMPORTO 2015	IMPORTO 2014
20	Fondi e accantonamenti	1.055.639,00	1.109.987,05
50	Debito pubblico	2.251.982,00	2.235.421,48
60	Anticipazioni finanziarie	1.000.000,00	1.000.000,00
99	Servizi per conto terzi	10.315.000,00	3.065.000,00
	TOTALE GENERALE	47.451.461,30	37.755.466,67

Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

32

I servizi per conto terzi registrano invece un incremento notevole perché è stata iscritta la trattenuta sull'IMU e altre voci che devono essere contabilizzate nelle cosiddette partite di giro.

Veniamo ora alla novità forse più importante del bilancio armonizzato che consiste nell'iscrizione di tutte le entrate al lordo delle eventuali e presunte morosità, con la contestuale iscrizione in spesa di un apposito fondo crediti di dubbia esigibilità per la parte che si presume di non riuscire a riscuotere.

Fondo crediti di dubbia esigibilità

ANNO 2015			
DESCRIZIONE	% difficile esazione	Crediti iscritti in bilancio	Somma risultante e iscritta in bilancio
FCDE entrate tributarie (TARI)	11,36%	4.462.710,68	506.963,93
FCDE sanzioni amministrative	22,51%	565.235,00	127.234,40
FCDE entrate extra-tributarie	1,46%	1.685.987,00	24.533,76
TOTALI	9,81%	6.713.932,68	658.732,09

ANNI 2016-2017			
DESCRIZIONE	% difficile esazione	Importo complessivo determinato	Somma iscritta in bilancio
FCDE entrate tributarie	11,36%	4.462.710,68	506.963,93
FCDE sanzioni amministrative	22,51%	565.235,00	127.234,40
FCDE entrate extra-tributarie	1,41%	1.550.950,00	21.793,16
TOTALI	9,81%	6.578.895,68	655.991,49

Presentazione Bilancio 2015
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

33

Il fondo crediti di dubbia esigibilità non ha costituito, come invece è stato per molti comuni, un aggravio della spesa, in quanto l'entrata è sempre stata gestita per cassa, cioè iscrivendo in bilancio l'importo degli incassi effettivi. La costruzione dell'importo del fondo è stata fatta partendo da dati extra-contabili relativi agli ultimi cinque anni e determinando per ciascuna entrata la percentuale di credito di difficile esazione. I risultati sono rappresentati nella tabella, dalla quale si evince un tasso di insolvenza medio pari al 9,81%, ma che arriva all'11,36% per la tassa rifiuti e al 22,51% per le sanzioni amministrative.

Oltre al fondo crediti di dubbia esigibilità, secondo i nuovi principi è obbligatorio iscrivere anche un Fondo rischi per potenziali passività future dovute a cause in corso o altro.

FONDO RISCHI

Il principio contabile della competenza finanziaria potenziata prevede

l'istituzione di un

FONDO RISCHI

Finalizzato alla copertura di potenziali passività

Che è stato quantificato in:

Euro 60.000,00 per l'anno 2015

e in Euro 40.000,00 per il 2016 - 2017

Dopo una valutazione delle pratiche in sospeso si è iscritto in bilancio un fondo pari a 60.000,00 Euro nel 2015 e di 40.000,00 Euro per il 2016 e 2017, che tutelerà l'ente per eventuali debiti o richieste di risarcimento danni.

Lascio ora la parola all'assessore Bertoni che illustrerà il programma degli investimenti.



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA
Servizi Finanziari

GRAZIE
PER
L'ATTENZIONE