



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA
AREA SERVIZI FINANZIARI

**RELAZIONE ALLA DELIBERAZIONE DEL CONSIGLIO COMUNALE DI
APPROVAZIONE DEL BILANCIO DI PREVISIONE 2016-2018**



Il bilancio che viene sottoposto stasera all'approvazione del Consiglio Comunale è un bilancio "armonizzato" ai sensi del Decreto legislativo 118 del 2011.





COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA AREA SERVIZI FINANZIARI

E' un bilancio completamente nuovo relativamente sia agli schemi che alla classificazione delle voci in esso contenute.

BILANCIO 2016-2018

- E' unico e triennale;
- E' riclassificato per Missioni, Programmi e Titoli
- E' corredato di nuovi documenti, riepiloghi e allegati, principalmente la **Nota integrativa**
- E' **conseguente** al Documento Unico di Programmazione

Presentazione Bilancio 2016
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

4

Ecco le principali novità:

- E' un documento unico ma con valenza triennale;
- E' riclassificato per missioni, programmi e titoli (e non più in funzioni e servizi come in passato);
- E' corredato di nuovi riepiloghi e documenti; tra questi il principale è sicuramente la Nota integrativa, redatta a cura del responsabile del servizio finanziario, che riporta le modalità con cui sono state redatte le previsioni, le valutazioni effettuate e altre informazioni fondamentali per la lettura e la valutazione del bilancio stesso;
- E' la diretta conseguenza del Documento Unico di Programmazione, in quanto deve riportare le risorse contenute nel DUP stesso che infatti, è stato anche approvato prima del bilancio di previsione.

Procediamo ora con l'analisi del bilancio partendo dal prospetto di sintesi.

PROSPETTO BILANCIO 2016 CON DATI AGGREGATI PER TITOLI

ENTRATA				SPESA			
Tit.	Descrizione	Previsione	Totali	Tit.	Descrizione	Previsione	Totali
1	E. Tributarie	22.036.863,00	31.113.258,89	1	Spese correnti	29.848.258,89	31.113.258,89
2	E. trasferimenti	959.172,00		3	Spese per rimborso prestiti	1.265.000,00	
3	E. extra-tribut.	7.487.314,24					
0	F.P.V. corrente	629.909,65					
4	Entrate da alienazioni, trasferimenti di capitale	4.776.025,56	6.266.025,56	2	Spese in conto capitale	6.266.025,56	6.266.025,56
6	Entrate da accensione di prestiti	0,00					
	Avanzo di ammin.	350.000,00					
	FPV c/capitale	1.140.000,00					
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 servizi per conto terzi	9.267.486,64	9.267.486,64	9	Spese per servizi per conto terzi	9.267.486,64	9.267.486,64
TOTALI A PAREGGIO		47.646.771,09	47.646.771,09	TOTALI A PAREGGIO		47.646.771,09	47.646.771,09

Presentazione Bilancio 2016
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

5



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA AREA SERVIZI FINANZIARI

Le entrate e le spese sono rappresentate per titoli, secondo la nuova codifica, e i colori dei caratteri mettono in evidenza il rispetto degli equilibri del bilancio stesso.

In rosso è rappresentata la parte corrente, pari ad Euro 31.113.258,89. In azzurro le spese in conto capitale, raffrontate alle rispettive modalità di finanziamento iscritte in entrata, date dalle entrate da alienazioni e altro, dall'avanzo di amministrazione presunto e dal Fondo pluriennale vincolato, di cui si dirà in seguito. In marrone è stata iscritta l'anticipazione di tesoreria, che il Comune di Desenzano non ha mai utilizzato negli ultimi anni ma che per legge deve essere obbligatoriamente evidenziata in bilancio. Infine in verde sono rappresentati i servizi per conto terzi, più note come partite di giro, che per loro natura, sia in fase preventiva che consuntiva, devono essere sempre in pareggio.

Un'altra importantissima novità di questo bilancio è la rappresentazione della cassa. E non si tratta di una mera rappresentazione ma del reinserimento della contabilità di cassa con gli stanziamenti sui singoli capitoli di entrata e spesa, che dovranno essere verificati costantemente in corso d'anno, perché costituiranno il tetto entro il quale il tesoriere può effettuare pagamenti.

BILANCIO DI PREVISIONE DI CASSA ANNO 2016			
ENTRATE		USCITE	
FONDO DI CASSA 1.1.2016	11.438.950,27		
Titolo 1 Entrate tributarie	24.657.004,69	Titolo 1 Spese correnti	31.454.225,91
Titolo 2 Trasferimenti	1.324.369,16	Titolo 2 Spese in c/capitale	6.459.019,94
Titolo 3 Entrate-extra trib.	7.880.894,52	Titolo 3 Spese inc. att. Fin.	0,00
Titolo 4 Entrate c/capitale	4.778.387,85	Titolo 4 Rimborso prestiti	1.265.000,00
Titolo 5 Riduz. Att. Fin.	0,00	Titolo 5 Chius. Ant. Tesor.	1.000.000,00
Titolo 6 Accens. Prestiti	0,00	Titolo 7 Spese conto terzi	10.022.791,96
Titolo 7 Anticipaz. Tesoriere	1.000.000,00	TOTALE USCITE	50.201.037,21
Titolo 9 Entrate c/terzi	10.535.381,59	FONDO CASSA 31.12.16	11.413.950,27
TOTALE ENTRATE	61.614.988,08	TOTALE A PAREGGIO	61.614.988,08

Presentazione Bilancio 2016
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

Nella diapositiva sono evidenziati i totali per titoli. Si nota un fondo di cassa iniziale piuttosto elevato dovuto principalmente a tre cause concomitanti:

- Mancato prelievo del fondo di solidarietà pari ad Euro 3.619.009,30 e altri importi: ormai le somme che lo Stato ci preleva sono talmente elevate che la seconda rata dell'IMU non riesce a coprirle tutte;
- Applicazione dell'avanzo di amministrazione nel corso del 2015, i cui investimenti non ancora materialmente pagati al 31 dicembre;
- Versamento delle principali "entrate" comunali, tra cui TASI, IMU e TARI negli ultimi mesi dell'anno o nello stesso mese di dicembre, che porta ad una giacenza di cassa elevata proprio alla chiusura dell'esercizio, che via via decresce fino alle scadenze successive di giugno.



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA
AREA SERVIZI FINANZIARI

Procediamo con l'analisi delle entrate.

ENTRATA					
Tit	Descrizione	Importi	% calcolate per Titolo	Totali	% calcolate sul totale
1	Entrate tributarie	22.036.863,00	72,29%	30.483.349,24	82,95%
2	Entrate da trasferimenti	959.172,00	3,15%		
3	Entrate extra tributarie	7.487.314,24	24,56%		
4	Entrate da alienazioni, trasferimenti di capitale	4.776.025,56	76,22%	6.266.025,56	17,05%
6	Fondo pluriennale vincolato	1.140.000,00	18,19%		
	AVANZO DI AMMINISTRAZIONE	350.000,00	5,59%		
	TOTALI	36.749.374,80		36.749.374,80	100,00%

Presentazione Bilancio 2016
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

7

Vi è una preponderanza notevole delle entrate correnti (82,95%) rispetto alle entrate in conto capitale (17,05%).

Tra le entrate correnti prevalgono con il 72,29% le entrate tributarie, mentre diventano quasi trascurabili le entrate da trasferimento che rappresentano solo il 3,15% delle entrate correnti.

Tra le entrate in conto capitale figura il fondo pluriennale vincolato, che rappresenta la quota di avanzo applicata nel 2015 per finanziare opere che verranno eseguite nel 2016 (per 790.000,00 Euro) e 2017 (per Euro 350.000,00). E' prevista anche l'applicazione di una quota di avanzo presunto pari a 350.000,00 per rifinanziare i lavori di piazza Cappelletti. L'importo delle alienazioni, degli oneri e altro rappresenta circa il 76%. Il finanziamento degli investimenti previsti è però subordinata alla loro effettiva realizzazione, non sempre immediata negli ultimi tempi.

Parallelamente analizziamo la composizione della spesa.



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA
AREA SERVIZI FINANZIARI

SPESA			
Tit.	Descrizione	Importo	% calcolate per Titolo
1	Spese correnti	29.848.258,89	79,85%
3	Spese per rimborso prestiti	1.265.000,00	3,38%
2	Spese in conto capitale	6.266.025,56	16,76%
TOTALE		37.379.284,45	100,00%

Presentazione Bilancio 2016
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

Circa l'80% è dato dalla spesa corrente, il 3,38% sono le spese per rimborsare le quote capitale dei mutui in corso, mentre il 16,76% rappresentano le spese di investimento.

Ecco invece la spesa rappresentata per missioni e suddivisa tra corrente e conto capitale.

SPESA PER MISSIONI				
SUDDIVISA TRA CORRENTE E CONTO CAPITALE				
M	Descrizione	TOTALI	Corrente	Conto capitale
1	SERVIZI ISTITUZIONALI, GENERALI E DI GESTIONE	11.548.329,14	10.587.303,58	961.025,56
3	ORDINE PUBBLICO E SICUREZZA	1.083.590,30	1.083.590,30	-
4	ISTRUZIONE E DIRITTO ALLO STUDIO	3.371.380,48	2.813.380,48	558.000,00
5	TUTELA E VALORIZZAZIONE DEI BENI E DELLE ATTIVITÀ CULTURALI	551.029,38	551.029,38	-
6	POLITICHE GIOVANILI, SPORT E TEMPO LIBERO	351.337,13	221.337,13	130.000,00
7	TURISMO	508.000,00	508.000,00	-
8	ASSETTO DEL TERRITORIO ED EDILIZIA ABITATIVA	369.365,00	363.365,00	6.000,00
9	SVILUPPO SOSTENIBILE E TUTELA DEL TERRITORIO E DELL'AMBIENTE	6.445.048,99	5.325.048,99	1.120.000,00
10	TRASPORTI E DIRITTO ALLA MOBILITÀ	5.281.278,39	2.290.278,39	2.991.000,00
11	SOCCORSO CIVILE	58.100,00	38.100,00	20.000,00
12	DIRITTI SOCIALI, POLITICHE SOCIALI E FAMIGLIA	4.280.326,60	3.800.326,60	480.000,00
14	SVILUPPO ECONOMICO E COMPETITIVITÀ	151.150,00	151.150,00	-
19	RELAZIONI INTERNAZIONALI	12.000,00	12.000,00	-
20	FONDI E ACCANTONAMENTI	1.232.855,04	1.232.855,04	-
50	DEBITO PUBBLICO	2.135.494,00	870.494,00	1.265.000,00
TOTALI		37.379.284,45	29.848.258,89	6.266.025,56
				1.265.000,00

Presentazione Bilancio 2016
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

La spesa complessivamente prevista in bilancio supera i 37 milioni di Euro. Circa un terzo è dedicata ai servizi istituzionali, servizi generali e di gestione dell'ente, mentre oltre due milioni sono necessari per il pagamento delle rate dei mutui (quota capitale e quota interessi).

Analizzando la spesa corrente e valutando il peso delle singole missioni si ottiene il seguente quadro.



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA AREA SERVIZI FINANZIARI

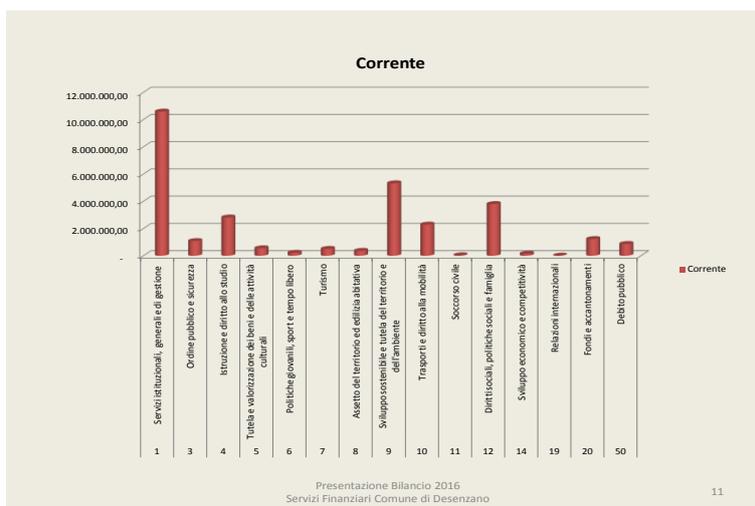
SPESA CORRENTE PER MISSIONI		
MISSIONE	IMPORTO	%
1 Servizi istituzionali, generali e di gestione	10.587.303,58	35,47%
3 Ordine pubblico e sicurezza	1.083.590,30	3,63%
4 Istruzione e diritto allo studio	2.813.380,48	9,43%
5 Tutela e valorizzazione dei beni e delle attività culturali	551.029,38	1,85%
6 Politiche giovanili, sport e tempo libero	221.337,13	0,74%
7 Turismo	508.000,00	1,70%
8 Assetto del territorio ed edilizia abitativa	363.365,00	1,22%
9 Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	5.325.048,99	17,84%
10 Trasporti e diritto alla mobilità	2.290.278,39	7,67%
11 Soccorso civile	38.100,00	0,13%
12 Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	3.800.326,60	12,73%
14 Sviluppo economico e competitività	151.150,00	0,51%
19 Relazioni internazionali	12.000,00	0,04%
20 Fondi e accantonamenti	1.232.855,04	4,13%
50 Debito pubblico	870.494,00	2,92%
	29.848.258,89	100,00%

Presentazione Bilancio 2016
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

Come si diceva prima il peso più elevato è quello dei servizi istituzionali (35,47%). Tuttavia aggregando le missioni relative ai servizi alla persona si ottiene una spesa complessiva pari a 7.386.073,59 dedicata esclusivamente all'istruzione, alla cultura, ai giovani e ai servizi sociali, pari al 24,75% della spesa corrente complessiva.

In parallelo aggregando le missioni relative ai servizi al territorio si ottiene una spesa complessiva di 8.016.792,38 pari al 26,86% della spesa corrente complessiva.

Ecco la rappresentazione in un grafico di quanto appena esposto.



Ecco la medesima analisi della spesa per missioni, ma relativa agli investimenti. In questo caso prevalgono gli investimenti relativi alla viabilità, all'ambiente e al territorio e, non da ultimo anche sui servizi istituzionali.



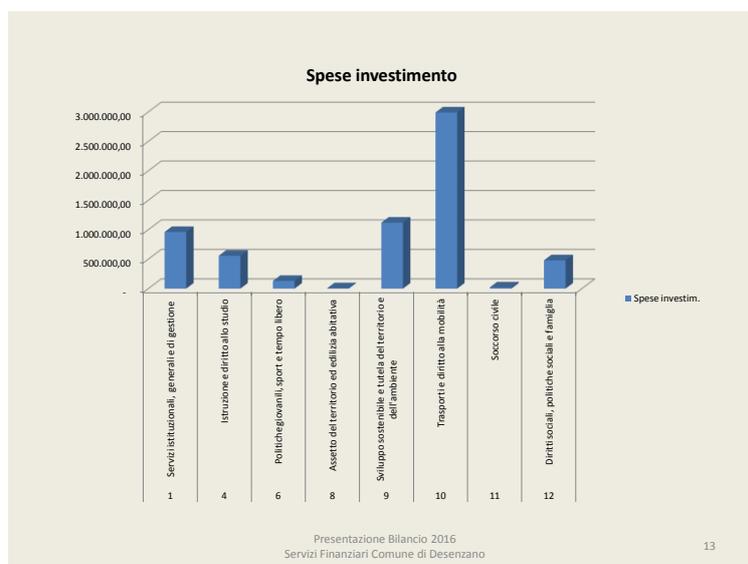
COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA AREA SERVIZI FINANZIARI

SPESE DI INVESTIMENTO			
MISSIONE		IMPORTI	%
1	Servizi istituzionali, generali e di gestione	961.025,56	15,34%
4	Istruzione e diritto allo studio	558.000,00	8,91%
6	Politiche giovanili, sport e tempo libero	130.000,00	2,07%
8	Assetto del territorio ed edilizia abitativa	6.000,00	0,10%
9	Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	1.120.000,00	17,87%
10	Trasporti e diritto alla mobilità	2.991.000,00	47,73%
11	Soccorso civile	20.000,00	0,32%
12	Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	480.000,00	7,66%
TOTALI		6.266.025,56	100,00%

Presentazione Bilancio 2016
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

12

Ecco la rappresentazione con un grafico.



13

Vediamo ora una breve analisi relativa al trend delle entrate nell'ultimo triennio confrontandolo con le previsioni.



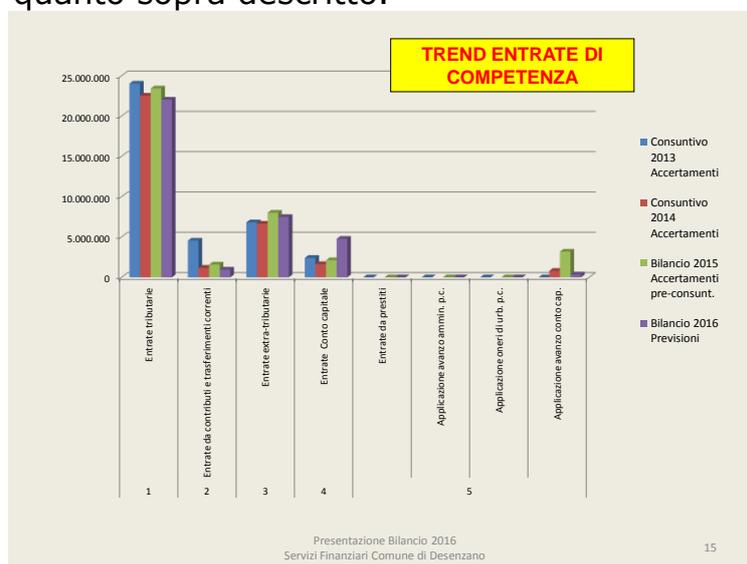
COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA AREA SERVIZI FINANZIARI

TREND STORICO DELLE ENTRATE DI COMPETENZA					
Titolo	Descrizione	Consuntivo 2013 Accertamenti	Consuntivo 2014 Accertamenti	Bilancio 2015 Accertamenti pre-consunt.	Bilancio 2016 Previsioni
1	Entrate tributarie	24.032.845	22.530.250	23.428.804	22.036.863
2	Entrate da contributi e trasferimenti correnti	4.549.276	1.182.751	1.590.863	959.172
3	Entrate extra-tributarie	6.818.095	6.647.243,58	8.009.201	7.487.314
4	Entrate Conto capitale	2.414.104	1.636.799	2.122.372	4.776.026
5	Entrate da prestiti	0	0	0	0
	Applicazione avanzo ammin. p.c.	0	0	0	0
	Applicazione oneri di urb. p.c.	0	0	0	0
	Applicazione avanzo conto cap.	0	798.913	3.188.280,21	350.000,00
TOTALI		37.814.320,08	32.795.956,73	38.339.520,57	35.609.374,80

Presentazione Bilancio 2016
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

Il trend risulta un po' oscillante, ma le variazioni sono dovute alle modalità di iscrizione delle entrate, all'applicazione dei nuovi principi contabili e all'utilizzo dell'avanzo di amministrazione per quanto riguarda il 2015 (colonna scritta in azzurro). Detraendo infatti l'importo degli avanzi applicati si ottiene una somma molto simile tra il 2015 e il 2016, mentre la differenza tra il 2013 e il 2014 è dovuta alla mancata iscrizione nel bilancio 2014 dell'alimentazione al fondo nazionale di solidarietà (in pratica le trattenute sull'IMU del 38%).

Ecco il grafico di quanto sopra descritto.



Ripetiamo la stessa analisi per la spesa.



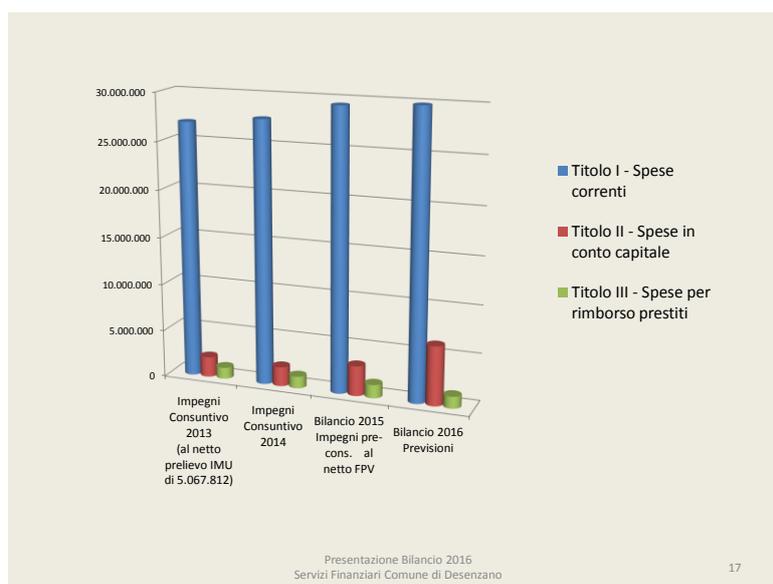
COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA AREA SERVIZI FINANZIARI

SPESE DI COMPETENZA PER TITOLI	Impegni Consuntivo 2013 <small>(al netto prelievo IMU di 5.067.812)</small>	Impegni Consuntivo 2014	Bilancio 2015 <small>Impegni pre-cons. al netto FPV</small>	Bilancio 2016 Previsioni
Titolo I - Spese correnti	26.938.911	27.657.777	29.429.897	29.848.259
Titolo II - Spese in conto capitale	2.142.066	2.049.934	3.167.418	6.266.026
Titolo III - Spese per rimborso prestiti	1.197.574	1.253.189	1.415.757	1.265.000
TOTALI	30.278.551	30.960.900	34.013.072	37.379.284

Presentazione Bilancio 2016
Servizi Finanziari Comune di Desenzano 16

Il trend crescente negli anni della spesa corrente è dovuto principalmente al fondo di solidarietà, che si è notevolmente incrementato dal 2014 al 2015. Inoltre nel prospetto sono riportati i dati del 2015 prima del consuntivo e quindi il dato non è ancora definitivo, mentre per il 2016 sono evidenziate le previsioni, con un incremento delle spese di investimento, la cui realizzabilità dipende dal finanziamento delle stesse, con qualche dubbio in merito alle alienazioni di immobili. Da notare infine che l'incremento delle spese per rimborso prestiti del 2015 è dovuto all'estinzione anticipata di due piccoli mutui, avvenuta alla fine dell'anno e deliberata da questo Consiglio.

Ecco la rappresentazione di quanto sopra in un grafico, che sottolinea la preponderanza della spesa corrente rispetto alle altre tipologie.





COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA
AREA SERVIZI FINANZIARI

Una componente fondamentale (per rilevanza di importo purtroppo !) della spesa corrente è il fondo di solidarietà, la cui entità e modalità di calcolo è sempre stata diversa nei quattro anni e il cui ammontare è reso noto dal Ministero solo ad esercizio ampiamente avviato (lo scorso anno il decreto è stato reso noto nel mese di settembre).

Per riuscire ad approvare il bilancio si è proceduto ad una stima dello stesso.

STIMA FONDO DI SOLIDARIETA' 2016	
Fondo di solidarietà 2015 (comprensivo dei tagli anni 2015 e precedenti)	- 3.619.009,30
Riduzione per mobilità ex-AGES art. 7 c. 31 sexies DL 78/2010	- 15.713,05
Differenza riscosso/prelevato sui terreni IMU	-80.000,00
Stima aumento della redistribuzione fondo dal 20 al 30%	- 125.000,00
Riduzione alimentazione fondo di solidarietà nazionale già iscritta come maggiore entrata IMU	- 2.143.385,34
TOTALE STIMA FONDO DI SOLIDARIETA' 2016	- 5.983.107,69
RISTORO TASI ABITAZIONE PRINCIPALE	+ 3.250.000,00
DIFFERENZA DA CORRISPONDERE ALLO STATO	- 2.733.107,69
SOMMA STANZIATA IN BILANCIO AL CAPITOLO 623	- 2.750.000,00

Presentazione Bilancio 2016
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

Il punto di partenza è sempre il fondo dell'anno precedente, già comprensivo dei tagli accumulatisi negli anni e pari ad Euro 3.619.009,30. A questo ammontare va aggiunto un contributo a favore dell'AGES (segretari generali) pari a 15.713,05, già versata anche negli anni precedenti.

Per il 2016 sono stati stimati due incrementi (i relativi valori sono di colore rosso). La prima è dovuta alla differenza corrisposta dal Comune di Desenzano per i terreni agricoli tra quanto prelevato dallo Stato e quanto effettivamente versato dai contribuenti. Dal 2016, Desenzano è tornato ad essere "collinare", ma poiché la valutazione del fondo è sempre a "parità di risorse", si presume che tale prelievo debba avvenire lo stesso. Il secondo importo di incremento pari a 125.000,00 Euro è la stima di quanto verrà redistribuito rispetto alla valutazione dei costi standard, che passa dal 20% nel 2015 al 30% nel 2016.

Oltre a ciò il fondo risulta incrementato dal minor prelievo dell'IMU, anche se questa posta essendo rilevata sia in entrata (maggiore IMU incassata) che in spesa (maggiore fondo di solidarietà a debito) non risulta avere effetti concreti sul bilancio in termini di capacità di spesa.

Il fondo di solidarietà risulta così stimato ad Euro 5.983.107,69, da cui bisogna detrarre il ristoro della TASI, stimato in Euro 3.250.000,00, che non avverrà mediante trasferimento come di consueto, ma che ridurrà il debito relativo al fondo di solidarietà, che viene pertanto iscritto in bilancio per una somma pari a 2.750.000,00.

A questo punto è importante fare il punto sulle somme che, teoricamente di competenza comunale, vengono invece prelevate dallo Stato.



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA AREA SERVIZI FINANZIARI

SOMME PRELEVATE DALLO STATO

DESCRIZIONE	2016	2015
Fondo di solidarietà comunale	5.983.107,69	3.923.692,01
Alimentazione fondo di solidarietà nazionale (trattenuta su IMU)	2.952.486,64	5.095.871,98
IMU ad aliquota base categorie D (gettito effettivamente versato al 12.01.2016)	2.297.618,10	2.297.618,10
TOTALE	11.233.212,43	11.317.182,09

Presentazione Bilancio 2016
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

19

Si tratta appunto del fondo di solidarietà, del prelievo sull'IMU (nel 2016 pari al 22% dell'intero gettito) e dell'IMU ad aliquota base delle categorie D. Stiamo parlando di oltre 11 milioni di Euro (il dato 2016 in verità non è definitivo e spesso in corso d'anno vengono aggiunte ulteriori voci di spesa), che rappresentano il 37,63% delle spese correnti complessive.

Procediamo ora con l'analisi della spesa corrente per "macroaggregati" che, nella nuova codifica hanno sostituito gli "interventi". Si tratta di una classificazione per natura della spesa.

SPESA CORRENTE PER MACROAGGREGATI

Macr.	DESCRIZIONE	2016 Previsione	% sul totale
101	Personale	6.903.124	23,13%
102	Imposte e tasse	436.176	1,46%
103	Acquisto di beni e servizi	15.500.420	51,93%
104	Trasferimenti correnti	4.064.291	13,62%
107	Interessi passivi	1.109.494	3,72%
109	Rimborsi e poste correttive	80.000	0,27%
110	Altre spese correnti	1.754.754	5,88%
	TOTALI	29.848.259	100,00%

Presentazione Bilancio 2016
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

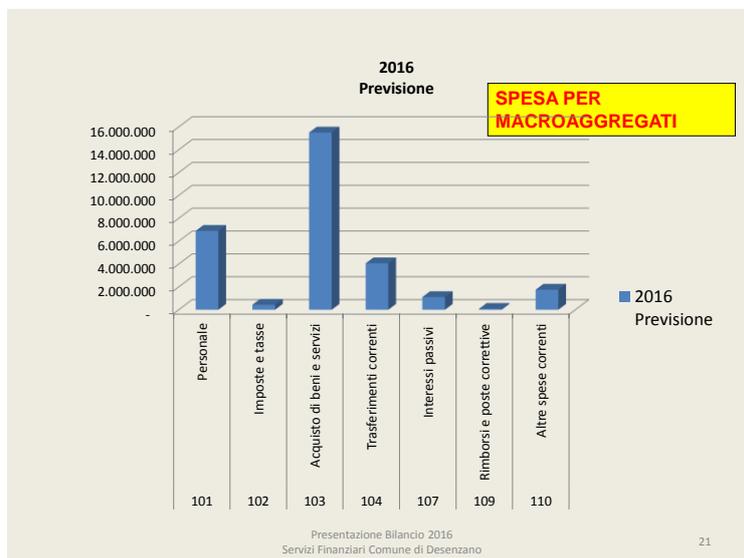
20

Oltre la metà della spesa è destinata a prestazioni di servizi e acquisto di beni, mentre le spese di personale rappresentano il 23,13% della spesa. Notevole anche il 13,62% di trasferimenti dovuti al fondo di solidarietà comunale.

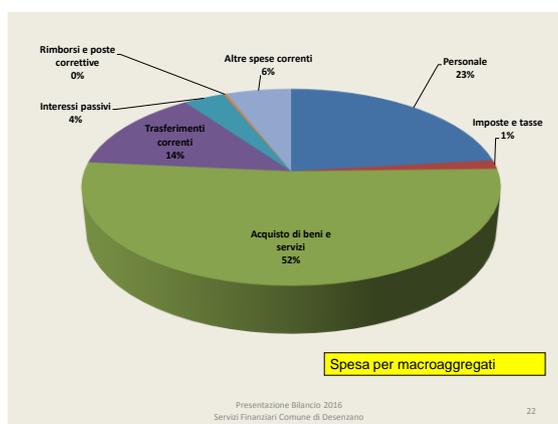


COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA AREA SERVIZI FINANZIARI

Ecco il grafico a barre per quanto descritto sopra.



La stessa tabella rappresentata invece per composizione dà origine al seguente grafico a torta.



Vediamo ora un nuovo "istituto" contabile introdotto dall'armonizzazione: il fondo pluriennale vincolato.

Si tratta di un saldo finanziario che consente di imputare a diversi esercizi spese che, sviluppandosi su più annualità necessitano comunque della copertura fin dalla loro attivazione.



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA
AREA SERVIZI FINANZIARI

FONDO PLURIENNALE VINCOLATO					
ANNO 2016					
	ENTRATA		SPESA		NOTE
Parte corrente	Titolo 0 Capitolo 2/0	629.909,65	Missione 01 Programma 10	521.074,35	Si tratta di somme previste nel fondo salario accessorio che secondo il principio contabile devono essere riaccerate nell'esercizio in cui vengono corrisposte. Tale riacceramento parziale è stato approvato con determinazione dirigente servizi finanziari n. 66 del 20.01.2016
			Missione 03 Programma 01	108.835,30	
	Totale parte corrente	629.909,65	Totale parte corrente	629.909,65	
Conto capitale	Titolo 0 Capitolo 3/0	1.140.000,00	Missione 10 Programma 05	790.000,00	Si tratta della somma che verrà presuntivamente impegnata nel 2016, finanziata nel 2015 con applicazione di avanzo (Lavori parcheggio Vallone)
			Missione 10 Programma 05	350.000,00	
	Totale parte capitale	1.140.000,00	Totale parte capitale	1.140.000,00	
ANNO 2017					
	ENTRATA		SPESA		NOTE
Conto capitale	Titolo 0 Capitolo 3/0	350.000,00	Missione 10 Programma 05	350.000,00	Si tratta della quota finanziata nel 2015 e rinviata al 2017 e relativa ai lavori del parcheggio Vallone
	Totale conto capitale	350.000,00	Totale conto capitale	350.000,00	

Presentazione Bilancio 2016
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

23

Riguarda la spesa corrente che non è divenuta esigibile al 31 dicembre, ma che deve comunque trovare copertura nell'esercizio in cui lo diventerà, ma trova la sua massima rappresentazione nelle spese di investimento che, per loro natura, possono trovare realizzazione su più annualità.

Nel nostro bilancio è rappresentato:

- per Euro 629.909,65 in parte corrente relativi a spese di personale impegnate nel 2015 ma divenute o che diventeranno esigibili nel 2016 (pagamento straordinari o altri istituti e liquidazione della retribuzione di risultato);
- Per Euro 1.140.000,00 Euro in conto capitale che finanziano la quota di lavori del Vallone che verranno ultimati nel 2016. In realtà una quota era stata rinviata al 2017, ma con ogni probabilità verrà anticipata al 2016 con una variazione di bilancio, considerato che probabilmente i lavori verranno ultimati con largo anticipo rispetto alla fine del 2016.

Altro fondo importante iscritto in bilancio per il secondo anno è il fondo crediti di dubbia esigibilità.



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA AREA SERVIZI FINANZIARI

FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'	% acc.to FCDE	Previsione 2016 di entrata	% a bilancio del FCDE	Stanziamen-to FCDE	% media
Tassa rifiuti	11,76%	4.300.000,00	11,76%	505.680,00	
Proventi da riscossione coattiva tariffa rifiuti	72,00%	268.000,00	72,00%	192.960,00	15,29%
Totale F.C.D.E. da Entrate Tributarie				698.640,00	
Proventi sanzioni codice d'ella strada	36,18%	550.000,00	36,18%	198.990,00	
Riscossione coattiva da sanzioni amministrative	72,00%	90.000,00	72,00%	64.800,00	41,22%
Totale F.C.D.E. da Sanzioni Amministrative				263.790,00	
Concessione loculi	0,43%	320.000,00	0,43%	1.376,00	
Proventi stabilimenti balneari	5,57%	291.000,00	5,57%	3.731,90	
Proventi da riscossione coattiva entrate patrimoniali	72,00%	67.000,00	72,00%	5.040,00	
Trasporto scolastico	1,77%	85.000,00	1,77%	1.504,50	
Servizi di pre e post scuola	1,79%	37.000,00	1,79%	662,30	
Refezione scolastica	0,79%	605.000,00	0,79%	4.779,50	2,33%
Centri diurni disabili e CSE	2,26%	205.000,00	2,26%	4.633,00	
Asili nido	1,72%	215.000,00	1,72%	3.698,00	
Assistenza domiciliare	2,32%	100.000,00	2,32%	2.320,00	
Centri di aggregazione giovanile	7,22%	73.000,00	7,22%	5.270,60	
Proventi da riscossione coattiva entrate extra-tributarie	72,00%	10.000,00	72,00%	7.200,00	
Totale F.C.D.E. da Entrate Extra-tributarie e patrimoniali				30.067,90	
TOTALE GENERALE		6.932.000,00		1.002.645,80	14,46%

Presentazione Bilancio 2016
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

I nuovi principi impongono infatti l'iscrizione in contabilità dell'intero credito vantato nei confronti di utenti e contribuenti, prevedendo una quota per le morosità o comunque per i pagamenti tardivi, in modo da non mettere a disposizione risorse che non diventeranno forse mai disponibili a bilancio.

Nel 2016 si intende anche rivedere completamente il servizio relativo alla riscossione coattiva, finora svolta quasi completamente da Equitalia, che, in base al decreto milleprogge di fine anno, dovrebbe cessare la sua attività a favore dei Comuni al 30 giugno 2016. Il tasso di insolvenza iscritto nel fondo pari al 72% è la percentuale di mancate riscossioni sulle somme inviate a ruolo. Rivedendo completamente il servizio si spera che l'efficienza e l'efficacia possa aumentare il tasso di riscossione, che tuttavia in bilancio deve essere iscritto in bilancio secondo le modalità previste dai principi contabili.

Rispetto allo scorso anno è aumentato il tasso di mancate riscossioni delle sanzioni al codice della strada e delle sanzioni amministrative per violazione ai regolamenti comunali. Anche per questo si vuole attivare un servizio più incisivo e trasparente rispetto a quello svolto finora da Equitalia.

Significative anche le mancate riscossioni della tariffa rifiuti, anche se la percentuale è notevolmente inferiore e piuttosto in linea con le medie nazionali (il tasso è relativo alle mancate riscossioni ante riscossione coattiva).

Da notare inoltre che l'ammontare complessivo del fondo, calcolato secondo i principi contabili, va a diminuire il nuovo saldo di finanza pubblica, come vedremo in una successiva diapositiva, costituendo, oltre che una salvaguardia della capacità di spesa del Comune anche un importante "volano" per l'effettuazione di spese di investimento, soprattutto se finanziate con avanzo di amministrazione.

In bilancio troviamo iscritti anche altri due fondi.



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA
AREA SERVIZI FINANZIARI

ALTRI FONDI			
FONDO DI RISERVA	2016	2017	2018
TOTALE SPESE CORRENTI (ISCRITTE AL NETTO DEL FPV DI PARTE CORRENTE)	29.218.349,24	28.852.434,24	28.787.934,24
FONDO DI RISERVA PREVISIONI	187.141,51	187.998,89	190.337,89
Percentuale accantonata calcolata sulla spesa corrente	0,62%	0,65%	0,66%
FONDO RISCHI E SPESE FUTURE	2016	2017	2018
Fondo rischi vari	20.000,00	10.000,00	10.000,00
Fondo spese future varie	28.067,73	3.067,73	-
QUOTA 2015 NON SPESA DA ACCANTONARE	60.000,00		

Presentazione Bilancio 2016
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

25

Si tratta del fondo di riserva, la cui iscrizione e gestione non è cambiata con la nuova contabilità e dei fondi rischi e spese future, destinati a coprire eventuali spese impreviste o rischi vari, come eventuali risarcimenti danni. Nel bilancio 2016, considerato che la quota 2015, pari a 60.000,00 Euro non è stata utilizzata e verrà interamente accantonata con il prossimo rendiconto, si è ritenuto di ridurre l'accantonamento a 20.000,00 Euro, mentre è stato creato il fondo spese future varie, nel quale è stata stanziata una somma per il rinnovo del contratto nazionale dei dipendenti pubblici, non ancora definito a livello nazionale, ma che prima o poi, graverà sul bilancio comunale.

Un cenno merita anche la situazione dei mutui in corso.

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	22.497.674
2016	21.232.674

Presentazione Bilancio 2016
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

26

Dalla tabella si evince una continua riduzione, dovuta al fatto che negli ultimi anni non sono stati attivati nuovi mutui, stante il regime del patto di stabilità. L'andamento lo si può evincere anche dal seguente grafico.



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA AREA SERVIZI FINANZIARI



Ecco invece come risultano composte le rate dei mutui.

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	1.253.188	884.611	2.137.800
2015	1.342.703	820.000	2.162.703
2016	1.265.000	870.494	2.135.494

Presentazione Bilancio 2016
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

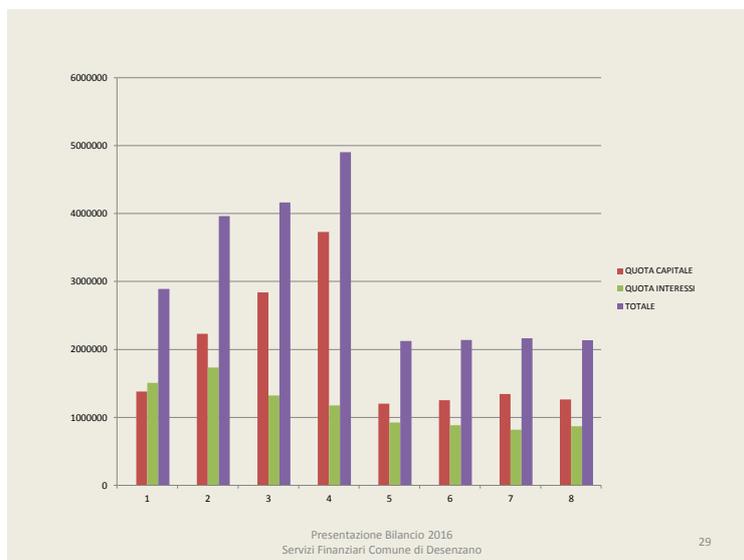
28

Come si diceva prima sono più di due milioni gli Euro che è necessario stanziare in bilancio per far fronte al pagamento delle rate dei mutui.

Graficamente la rappresentazione è la seguente.



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA AREA SERVIZI FINANZIARI



Nella seguente tabella troviamo invece classificate le entrate tributarie in ordine inverso di importanza.

ENTRATE TRIBUTARIE	
Descrizione	Importo previsto
IMPOSTA MUNICIPALE PROPRIA RISCOSSA IN VIA ORDINARIA	13.089.475,00
TARI RISCOSSA IN VIA ORDINARIA	4.300.000,00
ADDIZIONALE IRPEF	1.900.000,00
RECUPERO IMU MEDIANTE ALTRE FORME	730.000,00
IMPOSTA COMUNALE SULLA PUBBLICITA'	633.000,00
IMPOSTA DI SOGGIORNO	465.000,00
RISCOSSIONE COATTIVA ENTRATE TRIBUTARIE	268.000,00
RECUPERI ICI MEDIANTE ALTRE FORME	260.000,00
RECUPERO MOROSITA' TIA - TARES - TARI	200.000,00
RECUPERI ICI MEDIANTE RUOLI	60.000,00
DIRITTI SULLE PUBBLICHE AFFISSIONI	32.000,00
TASI RISCOSSA A SEGUITO VERIFICA E CONTROLLO	21.000,00
ATTIVITA' DI CONTRASTO ALL'EVASIONE - AGENZIA DELLE ENTRATE	5.000,00
TOTALE	21.963.475

Presentazione Bilancio 2016
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

Risulta assolutamente preponderante l'entrata relativa all'IMU (oltre 13 milioni), seguita dalla Tariffa rifiuti (4.300.000,00) e l'addizionale IRPEF (1.900.000,00). Significative anche le somme di recupero all'evasione o elusione o comunque dai mancati pagamenti, che ammontano complessivamente ad Euro 1.381.000,00 al netto dei rispettivi fondi di dubbia esigibilità.

I trasferimenti continuano il loro trend assolutamente discendente già tracciato negli scorsi anni, come si può vedere dalla seguente tabella.



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA AREA SERVIZI FINANZIARI

ENTRATE DA TRASFERIMENTI		
DESCRIZIONE	2016	%
Da amministrazioni pubbliche	865.672	90,25%
Da imprese private	90.000	9,38%
Da U.E.	3.500	0,37%
TOTALE GENERALE	959.172	100,00%

Presentazione Bilancio 2016
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

31

Circa il 90% proviene da amministrazioni pubbliche, ma complessivamente non si supera il milione di Euro.

Per quanto riguarda invece le entrate extra-tributarie

ENTRATE EXTRA-TRIBUTARIE	
PROVENTI PARCHEGGI - EC-	1.700.000,00
CONCORSO NELLA SPESA PER LA REFEZIONE SCOLASTICA	605.000,00
SANZIONI AMMINISTRATIVE PER VIOLAZIONI AL CODICE DELLA STRADA	500.000,00
RIMBORSO ONERI FINANZIARI DA GARDA UNO SPA	363.000,00
CANONE PER L'OCCUPAZIONE DI SPAZI ED AREE PUBBLICHE - TEMP.	340.000,00
PROVENTI DI CONCESSIONI CIMITERIALI	320.000,00
CONCORSO SPESE SERVIZI RESIDENZIALI PER ANZIANI	293.000,00
FITTI REALI DA FABBRICATI	291.000,00
CANONE PER L'OCCUPAZIONE DI SPAZI ED AREE PUBBLICHE -PERMANENTE-	230.000,00
RETTE DI FREQUENZA ASILI NIDO (SERVIZIO RILEVANTE IVA)	215.000,00
IVA DA SPLIT-PAYMENT SERVIZI RILEVANTI	210.000,00
CONC. SPESA SERVIZI DIURNI E RESID. PER ADULTI IN SIT. DI HANDICAP	205.000,00
SANZIONI AMMINISTRATIVE PER VIOLAZIONI DA RUOLI	130.000,00
CONTRIBUTO RETI DA ITALGAS	130.000,00
PROVENTI GESTIONE AREE EXTRAPORTUALI	120.000,00
PROVENTI ASSISTENZA DOMICILIARE ANZIANI E DISABILI	100.000,00
CANONI FARMACIE COMUNALI	100.000,00
CONCORSI, RIMBORSI E RECUPERI VARI	100.000,00
PROVENTI ZONE PORTUALI	100.000,00
ALTRO	1.435.314,24
TOTALI	7.487.314,24

Presentazione Bilancio 2016
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

32

La quota maggiore è rappresentata dai proventi dai parcheggi, prevista in Euro 1.700.000,00, in diminuzione rispetto al 2015 a causa del rifacimento del Vallone e alla chiusura, seppur non immediata di Piazza Cappelletti. Importanti anche i proventi derivanti dai servizi alla persona e i proventi da sanzioni al codice della strada.

Infine, è doveroso esporre un ultimo prospetto che determina il nuovo saldo di finanza pubblica.



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA
AREA SERVIZI FINANZIARI

SALDO DI FINANZA PUBBLICA

ENTRATE		USCITE	
F.DO PLURIENN. VINC.	1.419.909,65 (350.000,00)	F.DO PLURIENN. VINC.	1.419.909,65
Titolo 1 Entrate tributarie	22.036.863,00	Titolo 1 Spese correnti (al netto FPV)	29.218.349,24
Titolo 2 Trasferimenti	959.172,00	Titolo 2 Spese in c/capitale	5.126.025,56
Titolo 3 Entrate-extra trib.	7.487.314,24	Titolo 3 Spese inc. att. Fin.	NON RILEVA
Titolo 4 Entrate c/capitale	4.776.025,56	Titolo 4 Rimborso prestiti	NON RILEVA
Titolo 5 Riduz. Att. Fin.	NON RILEVA	Titolo 5 Chius. Ant. Tesor.	NON RILEVA
Titolo 6 Accens. Prestiti	NON RILEVA	Titolo 7 Spese conto terzi	NON RILEVA
Titolo 7 Anticipaz. Tesoriere	NON RILEVA	TOTALE USCITE	35.764.284,45
Titolo 9 Entrate c/terzi	NON RILEVA	Fondi da detrarre	1.050.713,53
TOTALE ENTRATE	36.679.284,45	TOTALE SPESA	34.713.570,92
		SALDO POSITIVO	1.965.713,53
TOTALE ENTRATE	36.679.284,45	TOTALE A PAREGGIO	36.679.284,45

Presentazione Bilancio 2016
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

33

Esso sostituisce integralmente, come disposto dalla Legge di stabilità 2016, il patto di stabilità, che da molti anni, anche se con modalità di calcolo diverse "controllava" di fatto le entrate e le spese comunali, con una logica parallela al bilancio di esercizio.

Il nuovo saldo di finanza pubblica attinge invece i dati di sola competenza dal bilancio, comparando i primi quattro titoli dell'entrata (quindi sia corrente che in conto capitale) con i primi due titoli della spesa (anche in questo caso quindi sia corrente che in conto capitale) al netto del fondo rischi, del fondo spese future e del fondo crediti di dubbia esigibilità. Per il 2016 rientra nel calcolo, sia in entrata che in spesa anche il fondo pluriennale vincolato, creando per il Comune di Desenzano un saldo positivo di 1.965.713,53. Considerato che tale saldo deve essere almeno pari a zero, questo risultato ci dà la possibilità di avere un margine di "azione" un po' più ampio di quello che consentiva il vecchio patto e, dopo l'approvazione del rendiconto, di applicare l'avanzo di amministrazione disponibile (in effetti 350.000,00 sono già stati applicati) per spese di investimento.