



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA

RELAZIONE DELIBERA CONSIGLIO COMUNALE RENDICONTO 2015



Nel rispetto dell'articolo 227 del TUEL, viene sottoposto all'approvazione del Consiglio Comunale il rendiconto per l'esercizio finanziario 2015 che,



Nonostante alcune difficoltà, come vedremo nelle prossime slides, risulta positivo sotto molti punti di vista.

Iniziamo con l'analisi dello stato di accertamento e di riscossione delle entrate.



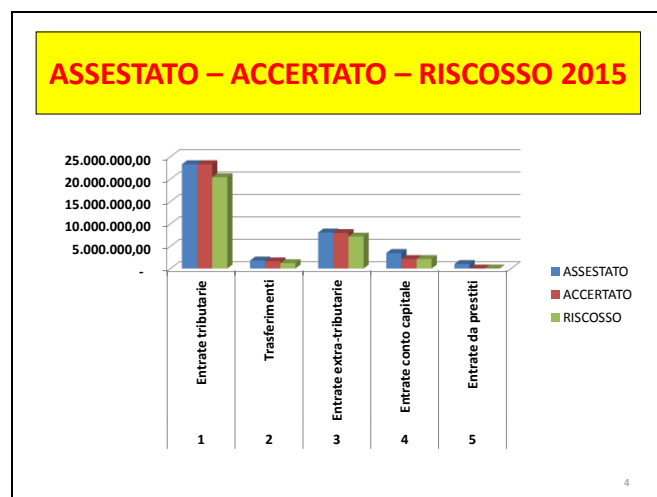
COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA

STATO DI ACCERTAMENTO E DI RISCOSSIONE DELLE ENTRATE						
Tit.	DESCRIZIONE	ASSESTATO	ACCERTATO	%	RISCOSSO	%
1	Entrate tributarie	23.284.325,28	23.295.902,13	100,05%	20.391.305,40	87,53%
2	Trasferimenti	1.785.765,35	1.603.323,20	89,78%	1.199.666,22	74,82%
3	Entrate extra-tributarie	8.046.910,48	7.927.178,98	98,51%	7.130.515,52	89,95%
4	Entrate conto capitale	3.471.370,91	2.120.009,58	61,07%	2.120.009,58	100,00%
5	Entrate da prestiti	1.000.000,00	-	0,00%	-	0,00%
	TOTALI	37.588.372,02	34.946.413,89	92,97%	30.841.496,72	88,25%

Dalla tabella si evince che la media generale dell'accertato (di colore rosso) rispetto alle previsioni (di colore azzurro) è del 92,97%, con percentuali molto diverse sui vari titoli dell'entrata. In particolare risultano accertate con una percentuale superiore al 100% le entrate tributarie (vi sono state maggiori entrate a fine anno relative all'addizionale comunale all'IRPEF), le entrate extra-tributarie per oltre il 98%, mentre le entrate in conto capitale sono state accertate solo per il 61% a causa della non realizzazione, vista l'attuale congiuntura economica, di gran parte delle alienazioni iscritte inizialmente.

Positiva anche la percentuale di effettiva riscossione delle entrate (di colore verde) rispetto all'accertato: la media generale è dell'88%, a cui si distingue il 74% sui trasferimenti e il 100% delle entrate in conto capitale.

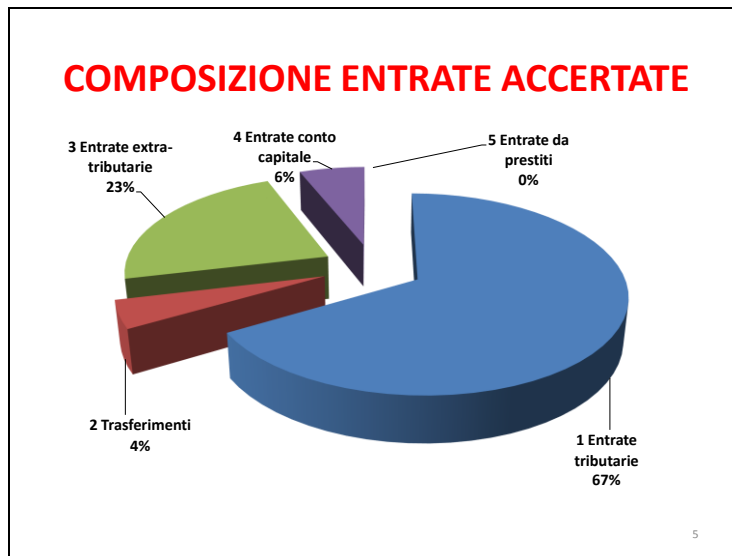
Ecco la rappresentazione in un grafico di quanto sopra descritto, nel quale si può anche desumere l'ordine di grandezza dei vari titoli dell'entrata.



In questo grafico a torta, gli stessi dati di prima sono invece rappresentati

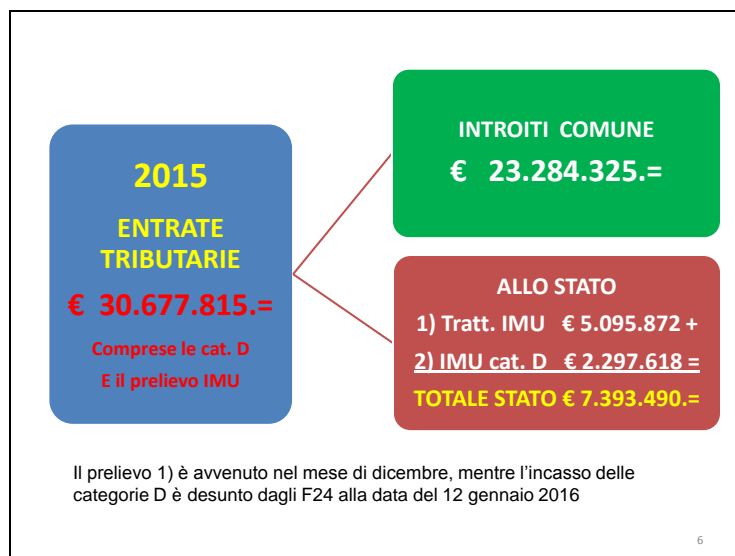


COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA



nella loro composizione. Come succede da molto tempo ormai, il primato delle entrate spetta a quelle di natura tributaria (67%), seguite dalle entrate extra-tributarie, ma con una percentuale di molto inferiore (23%). Le entrate in conto capitale rappresentano il 6%, mentre i trasferimenti solo il 4%.

Vista la rilevanza, le entrate tributarie richiedono un'analisi particolare e alcune considerazioni.



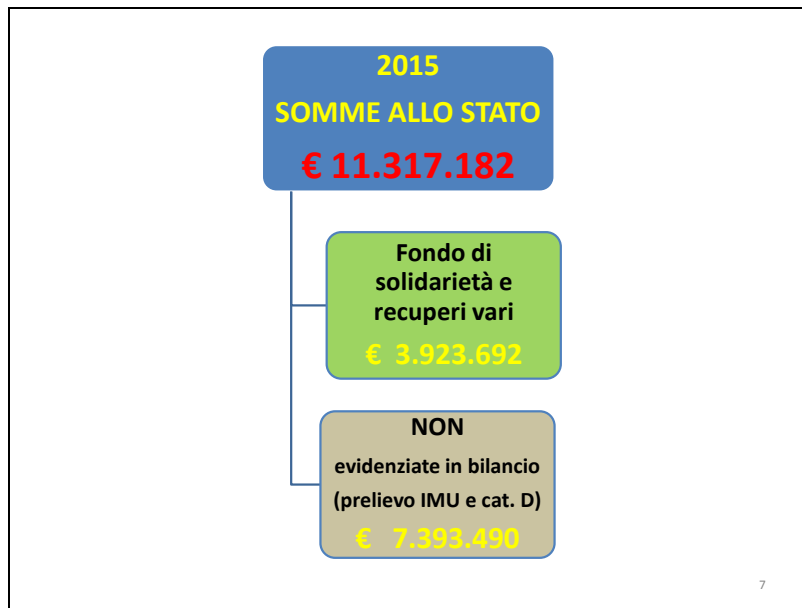
Come si è visto nella tabella precedente, le previsioni relative alle entrate tributarie ammontano ad Euro 23.284.325 (casella verde) e questa somma corrisponde a quanto effettivamente il Comune introita nelle proprie casse. Tuttavia questo valore non corrisponde a quanto versato effettivamente dai contribuenti, in quanto vi sono due voci che complessivamente pesano 7.393.490 Euro (casella rossa) che non confluiscono nelle casse comunali ma, versate dai cittadini con lo stesso F24, confluiscono direttamente nelle casse dello Stato. Queste due voci corrispondono alla trattenuta sulla generalità degli introiti IMU pari a 5.095.872 (circa il 38% del gettito) e all'IMU ad aliquota base delle categorie D (a gennaio risultavano versati dai contribuenti 2.297.618 Euro), per un totale, come si diceva poc'anzi, pari a quasi 7,4 milioni di Euro.



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA

Il totale versato effettivamente dai contribuenti è rappresentato nella casella blu e corrisponde ad Euro 30.677.815. In pratica fatto 100 quanto versato dai contribuenti, il 24,10% va direttamente allo Stato, mentre il restante 75,90% entra effettivamente nelle casse comunali.

A questo proposito è importante però ricordare che i 7,4 milioni di cui si è appena parlato, non sono le sole somme sottratte dallo Stato al bilancio comunale.



Infatti a questo valore non rappresentato in bilancio, nel 2015, si è aggiunto il versamento del fondo di solidarietà comunale, pari a 3.923.692 Euro, che fa raggiungere la notevole somma rappresentata nella casella azzurra di 11.317.182 Euro. Essa è divenuta talmente elevata che la seconda rata dell'IMU di dicembre non è stata sufficiente a coprire l'intero prelievo e il saldo verrà trattenuto sui versamenti relativi al 2016.

Passiamo ora ad una breve analisi della spesa complessiva per titoli.



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA

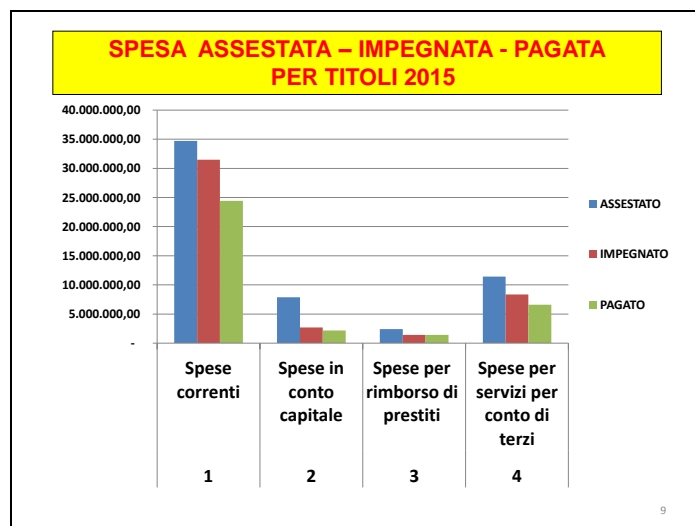
SPESA COMPLESSIVA PER TITOLI						
Tit.	DESCRIZIONE	ASSESTATO	IMPEGNATO (*)	% I/P	PAGATO	% R/I
1	Spese correnti	34.729.551,50	31.485.333,23	90,66%	24.426.750,95	77,58%
2	Spese in conto capitale	7.861.545,09	2.688.620,55	34,20%	2.173.276,32	80,83%
3	Spese per rimborso di prestiti	2.415.797,27	1.415.757,06	58,60%	1.415.757,06	100,00%
4	Spese per servizi per conto di terzi	11.415.000,00	8.369.259,50	73,32%	6.593.130,19	78,78%
	TOTALI	56.421.893,86	43.958.970,34	77,91%	34.608.914,52	78,73%

(*) Compresi gli impegni riaccertati relativi al 2014 e precedenti ma al netto degli impegni riaccertati 2015

8

Come si può desumere dalla tabella l'impegnato (di colore rosso), rispetto all'assestato è mediamente pari al 77,91%, mentre il pagato rispetto all'impegnato è pari al 78,73%. In effetti la spesa corrente risulta però impegnata per oltre il 90% e pagata per il 77,58%, mentre per le spese in conto capitale vi è un divario notevole tra l'assestato e l'impegnato (circa il 34%), anche se questo risulta pagato per oltre l'80%. Da segnalare l'apparente anomalia nelle spese per rimborso prestiti. Come si può vedere vi è una previsione superiore di un milione di Euro rispetto all'impegnato dovuta all'iscrizione obbligatoria per legge dell'anticipazione di cassa, che non è stata attivata nel corso dell'esercizio. Infatti le somme impegnate risultano poi pagate per il 100% corrispondendo alla restituzione delle quote capitale dei mutui ancora aperti.

Ecco la rappresentazione di quanto appena descritto,



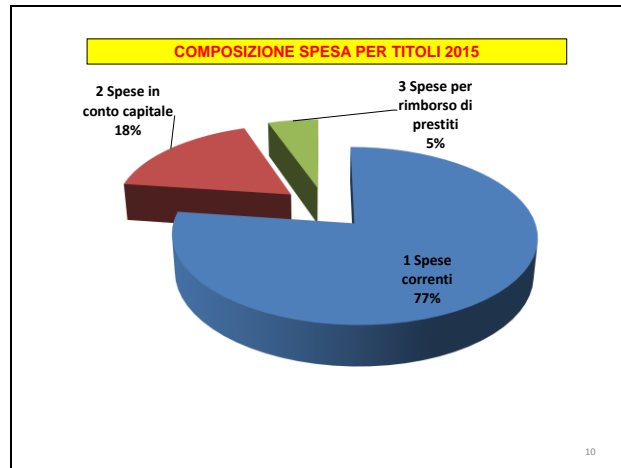
che, come per l'entrata, dà anche un ordine di grandezza dei valori e della "dimensione" dei titoli del bilancio, con l'assoluta preponderanza della spesa corrente. Nel 2015 sono considerevolmente aumentati



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA

anche i servizi per conto terzi o partite di giro a causa dello split-payment e della trattenuta sull'IMU per l'alimentazione al fondo di solidarietà nazionale.

Gli stessi valori sono rappresentati in questo grafico a torta



che mette in risalto la composizione della spesa e soprattutto la preponderanza della spesa corrente, di colore azzurro, (77%) rispetto alla spesa in conto capitale, di colore rosso, pari al 18%.

Continuiamo l'analisi della spesa, ma questa volta per interventi rappresentativi della natura della spesa stessa.

SPESA CORRENTE PER INTERVENTI						
Int.	DESCRIZIONE	ASSESTATO	IMPEGNATO	% I/P	PAGATO	% R/I
1	Personale	6.863.537	6.218.097	90,60%	6.022.916	96,86%
2	Acquisto di beni	467.082	408.023	87,36%	277.135	67,92%
3	Prestazioni di servizi	15.832.908	14.834.093	93,69%	12.672.410	85,43%
4	Utilizzo beni di terzi	206.313	175.379	85,01%	141.796	80,85%
5	Trasferimenti	8.094.928	7.946.695	98,17%	3.460.537	43,55%
6	Interessi passivi e oneri fin.	1.259.258	1.230.961	97,75%	1.230.961	100,00%
7	Imposte e tasse	748.922	672.081	89,74%	620.993	92,40%
8	Oneri straordinari gestione corrente	60.000	-	0,00%	-	0,00%
10	Fondo svalutazione crediti	941.477	-	0,00%	-	0,00%
11	Fondo riserva	255.123	-	0,00%	-	0,00%
	TOTALI	34.729.551	31.485.333	90,66%	24.426.750	77,58%

(*) Compresi gli impegni riaccertati relativi al 2014 e precedenti ma al netto degli impegni riaccertati 2015

La tabella denota una prevalenza di spesa per le prestazioni di servizi, seguite dai trasferimenti (passivi ovviamente e che comprendono il fondo di solidarietà comunale). Significative, seppur in costante diminuzione anche le spese per il personale, come pure gli interessi passivi che superano il milione di Euro, nonostante la notevole riduzione dei tassi e del debito e la non contrazione di nuovi mutui negli ultimi anni. Da sottolineare anche come siano state di fatto utilizzate tutte le risorse messe a disposizione: infatti le prestazioni di servizi sono state impegnate al 93%.

Positivo anche il trend dei pagamenti. A questo proposito è utile notare che nelle ultime statistiche pubblicate dal Ministero il Comune di Desenzano è risultato ai primi posti a livello nazionale, sia per i debiti



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA

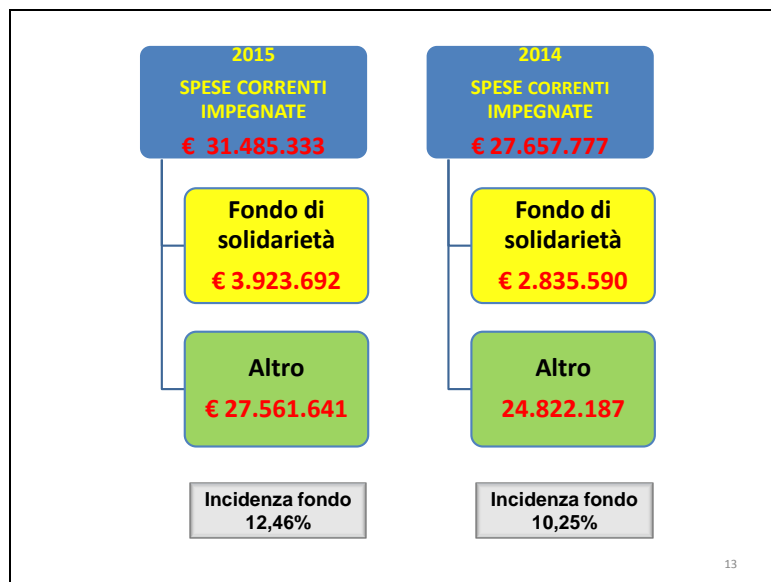
presenti in portafoglio (molto ridotti rispetto alla media), sia per i tempi di pagamento (nettamente inferiori ai termini previsti dalla legge o comunque ottenuti dagli altri comuni).

Il grafico che segue



sintetizza quanto appena esposto sottolineando le dimensioni delle varie voci di spesa, ma anche l'allineamento tra le previsioni, l'impegnato e il pagato di cui si diceva prima.

In merito alla spesa corrente è necessario approfondire il peso del fondo di solidarietà su di essa che è costantemente crescente nel tempo.



In questa diapositiva vengono infatti messe a confronto le annualità relative al 2014 e al 2015 evidenziando l'incidenza del fondo di solidarietà stesso. Come si può leggere nelle caselle di colore giallo l'importo del fondo è aumentato in un anno di oltre un milione di Euro e la sua incidenza sulla spesa corrente complessiva è passata dal 10,25% del 2014 al 12,46% nel 2015.



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA

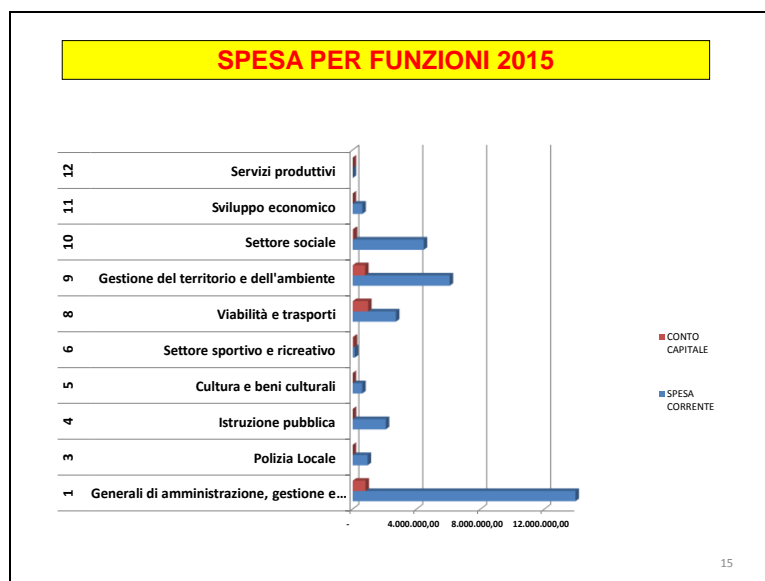
Passiamo ora all'analisi della spesa complessiva impegnata classificata per funzioni distinguendola tra spesa corrente e conto capitale.

SPESA PER FUNZIONI 2015				
Funz.	DESCRIZIONE	TOTALE	SPESA CORRENTE	CONTO CAPITALE
1	Generali di amministrazione, gestione e controllo	14.733.727,70	13.932.637,21	801.090,49
3	Polizia Locale	933.915,59	933.915,59	-
4	Istruzione pubblica	2.075.026,85	2.069.092,67	5.934,18
5	Cultura e beni culturali	598.089,95	598.089,95	-
6	Settore sportivo e ricreativo	200.910,47	132.621,09	68.289,38
8	Viabilità e trasporti	3.669.823,54	2.704.422,52	965.401,02
9	Gestione del territorio e dell'ambiente	6.843.400,45	6.065.345,62	778.054,83
10	Settore sociale	4.514.034,64	4.444.183,99	69.850,65
11	Sviluppo economico	605.024,59	605.024,59	-
12	Servizi produttivi	-	-	-
	TOTALI	34.173.953,78	31.485.333,23	2.688.620,55

14

Prevalgono le spese per le funzioni generali di amministrazione, gestione e controllo che supportano tutta l'attività comunale, non solo istituzionale, ma anche i servizi erogati alla collettività. Particolare attenzione è comunque stata posta ai servizi alla persona, con una spesa effettivamente impegnata direttamente per i servizi e il personale addetto pari ad oltre 7 milioni di Euro, che sono stati utilizzati nelle più svariate forme di sostegno all'istruzione, alla cultura o al settore sociale. Ancora più elevata è stata la spesa sia corrente che per investimenti finalizzata alla tutela e alla gestione dell'ambiente e del territorio, che nel 2015 ha superato i 10,5 milioni di Euro. Inferiore, ma molto significativa, anche la spesa per la Polizia Locale, di poco inferiore al milione di Euro.

Ecco rappresentato quanto appena descritto in un grafico



15



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA

In rosso vengono evidenziate le spese in conto capitale, in azzurro le spese correnti.

Dopo l'analisi delle singole voci di entrata e di spesa è necessario evidenziare i risultati nel complesso del bilancio e soprattutto la sussistenza degli equilibri, che ne misurano la solidità e la sostenibilità nel tempo.

EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE					
ENTRATA			SPESA		
T.	DESCRIZIONE	ACCERTATO	T.	DESCRIZIONE	IMPEGNATO
1	Entrate tributarie	23.295.902,13	1	Spese correnti	31.485.333,23
2	Entrate da trasferimenti	1.603.323,20	4	Rimborso prestiti	1.415.757,06
3	Entrate extra-tributarie	7.927.178,98			
	FPV corrente iniziale	2.736.026,76		FPV corrente finale	960.544,78
	Utilizzo avanzo in PC	280.055,09		TOTALE SPESE	33.861.635,07
	Entrate c/cap applicate in PC	12.265,81			
				SALDO POSITIVO PARTE CORRENTE	1.993.116,90
	TOTALE ENTRATE	35.854.751,97		TOTALE PAREGGIO	35.854.751,97

16

In questa diapositiva vediamo rappresentato l'equilibrio di parte corrente del bilancio 2015, che, non è solo in pareggio, ma presenta un saldo positivo pari a quasi due milioni di Euro, a cui hanno concorso le maggiori entrate di fine anno, il contenimento della spesa e la mancata applicazione in parte corrente degli oneri di urbanizzazione. L'applicazione dell'avanzo in parte corrente è relativa ad una partita di fatto del 2014 e precisamente al versamento allo Stato del gettito relativo ai terreni agricoli, che nel 2014 hanno versato l'IMU, ma che è stata interamente fiscalizzata con un provvedimento emesso a fine novembre dopo l'assestamento del bilancio.

Nel calcolo degli equilibri entra per la prima volta anche il fondo pluriennale vincolato, in entrata, relativamente alle partite del 2014 reimputate al 2015, e, in uscita, per le quote del 2015 rinviate al 2016.

Ecco invece rappresentato nella prossima diapositiva l'equilibrio in conto capitale



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA

EQUILIBRIO CONTO CAPITALE					
ENTRATA			SPESA		
T.	Descrizione	Accertato	T.	DESCRIZIONE	IMPEGNATO
4	Entrate da alienazioni, trasferimenti di capitali	2.120.009,58	2	Spese in conto capitale	2.688.620,55
5	Accensione di prestiti	0,00		Entrate da dest. In PC	12.265,81
	FPV capitale entrata	1.494.214,87		FPV capitale spesa	3.064.061,79
	Applicazione avanzo	2.908.225,12		TOTALE SPESE	5.764.948,15
				RISULTATO CONTO CAPITALE	757.501,42
	TOTALE ENTRATE	6.522.449,57		TOTALE A PAREGGIO	6.522.449,57

17

Anche in questo caso il saldo è positivo ed è pari a 757.501 Euro. Come si può evincere dal prospetto, le spese complessive sono state finanziate per quasi tre milioni con l'applicazione del risultato di amministrazione 2014 (scritta in verde), che si è riusciti ad applicare senza sfiorare il patto di stabilità.

Anche in questo caso è presente il fondo pluriennale vincolato sia in entrata che in spesa per finanziare le quote provenienti dal 2014 (quota in entrata) e rinviate al 2016 (quota in spesa).

Con la chiusura del rendiconto 2014, anche dopo il riaccertamento straordinario, era stato evidenziato un risultato di amministrazione importante, derivante di fatto dalle due annualità del 2013 e 2014.

UTILIZZO RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE 2014				
NATURA	IMPORTO PRIMA RIACCERT.	IMPORTO DOPO RIACCERT.	IMPORTO UTILIZZATO	QUOTA RESIDUA DA UTILIZZARE
Accantonato	1.358.055,09	1.486.820,25	-	1.486.820,25
Destinato	186.093,18	194.313,18	194.313,18	-
Vincolato	296.742,45	299.097,68	299.097,68	-
Libero	3.837.563,77	2.414.814,28	2.414.814,28	-
TOTALI	5.678.454,49	4.395.045,39	2.908.225,14	1.486.820,25

18

Ecco il prospetto già approvato da questo Consiglio lo scorso anno e relativo al risultato di amministrazione. Nella colonna verde sono evidenziati gli importi delle varie quote dell'avanzo dopo il riaccertamento, mentre nella colonna rossa sono riportati i rispettivi utilizzi. Come si diceva sopra, sono state utilizzate tutte le somme disponibili e anche la quota di avanzo libero è stata utilizzata interamente per spese di investimento. La quota non utilizzata è quella relativa agli accantonamenti per rischi e per il fondo crediti di dubbia esigibilità, che, come previsto dai principi contabili non è utilizzabile fino alla completa riscossione dei crediti (tra l'altro avvenuta in parte come vedremo in una prossima diapositiva) o al venir meno dei rischi.



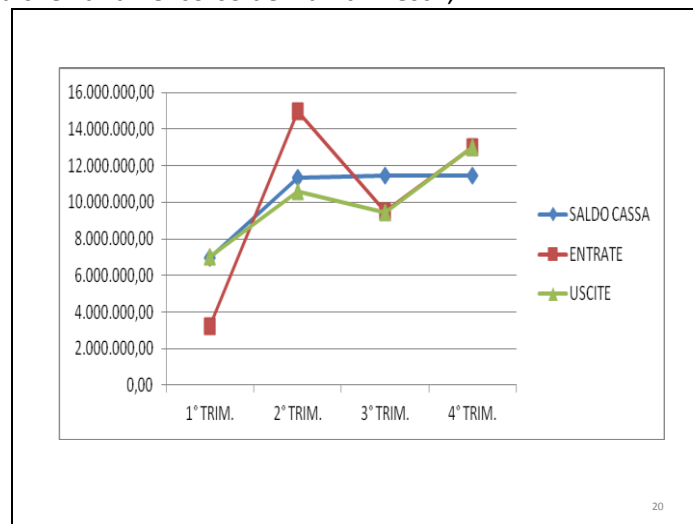
COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA

La solidità del bilancio è sottolineata anche dall'andamento dei flussi di cassa che, nonostante l'applicazione dell'avanzo non sono stati compromessi.

ANDAMENTO RISCOSSIONI PAGAMENTI					
	INIZIALE	1° TRIM.	2° TRIM.	3° TRIM.	4° TRIM.
SALDO CASSA	10.759.027,00	6.963.313,16	11.345.092,90	11.440.636,58	11.438.950,27
ENTRATE		3.216.412,89	14.986.574,04	9.525.844,99	12.993.810,85
USCITE		7.012.126,73	10.604.794,30	9.430.301,31	12.995.497,16

Il saldo particolarmente elevato è dovuto al mancato prelievo del fondo di solidarietà e al rinvio al 2016 dei pagamenti relativi alle opere iniziate nel 2015 e finanziate con l'avanzo, ma non giunte a conclusione o giunte a conclusione solo in parte.

Il trend del saldo di cassa che varia nel corso dei vari trimestri,



è rappresentato in questo grafico che evidenzia un andamento assolutamente irregolare delle entrate, e che segue, in sostanza, le scadenze dei tributi tracciando un saldo variabile nell'anno che raggiunge un minimo prima della riscossione dell'IMU-TASI e un massimo in dicembre dopo la riscossione della seconda rata dell'IMU.



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA

Nella valutazione dei risultati di bilancio è necessario rivolgere un'attenzione molto particolare ai residui, sia attivi che passivi, alla loro anzianità e persistenza in bilancio.

La gestione dei residui del Comune di Desenzano è piuttosto fluida e non risultano iscritti residui vecchi o non veritieri. Lo dimostra lo stato delle relative riscossioni e pagamenti.

In questa diapositiva sono rappresentati i residui attivi iscritti nel consuntivo alla data di riferimento del 31.12 (colonna grigia).

RISCOSSIONE RESIDUI ATTIVI				
TITOLI	Residui 1.1.2016	Riscossioni al 31.03.2016	Da riscuotere al 31.03.2016	% riscosso sul totale
Titolo 1 Entrate tributarie	3.465.999,01	2.072.738,42	1.393.260,59	59,80%
Titolo 2 Trasferimenti	403.656,98	8.000,00	395.656,98	1,98%
Titolo 3 Entrate-extra trib.	796.663,46	140.744,62	655.918,84	17,67%
Titolo 4 Entrate c/capitale	0,00	0,00	0,00	0
Titolo 5 Riduz. Att. Fin.	0,00	0,00	0,00	0
Titolo 6 Accens. Prestiti	0,00	0,00	0,00	0
Titolo 7 Anticipaz. Tesoriere	0,00	0,00	0,00	0
Titolo 9 Entrate c/terzi	1.267.494,95	1.267.494,95	0,00	100,00%
TOTALE RESIDUI ATTIVI	5.933.814,40	3.488.977,99	2.444.836,31	58,79%

Nel rendiconto risultano iscritti 5.933.814,40 Euro di residui attivi. Alla data del 31 marzo tuttavia, il 58,79% risultava già riscosso e quindi di fatto chiuso, con la sola eccezione dei trasferimenti che, oltre ad essere sempre più modesti, hanno anche tempistiche di pagamento sempre più lunghe.

Si precisa che la tabella qui rappresentata è riportata anche sulla relazione a pagina 101, ma a causa di un refuso, sono stati evidenziati dei residui al titolo 4 trascritti per errore e di fatto inesistenti. Dal confronto degli importi si può notare che i valori corretti sono rappresentati in questa tabella ora proiettata, che sostituisce la precedente.

Ancora migliore è la situazione dei residui passivi



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA

PAGAMENTO RESIDUI PASSIVI

TITOLO	Residui 1.1.2016	Pagamenti al 31.03.2016	Da pagare al 31.03.2016	% pagato sul totale
01 Spese correnti	7.062.774,63	4.935.834,31	2.126.940,32	69,89%
02 Spese in c/capitale	517.071,75	499.905,24	17.166,51	96,68%
03 Spese inc. att. Fin.	0,00	0,00	0,00	0
04 Rimborso prestiti	0,00	0,00	0,00	0
05 Chius. Ant. Tesor.	0,00	0,00	0,00	0
07 Spese conto terzi	1.813.759,22	1.763.459,31	50.299,91	97,22%
TOTALE RESIDUI PASSIVI	9.393.605,60	7.199.198,86	2.194.406,74	76,39%

22

iscritti in bilancio per Euro 9.393.605,60 ma già pagati per oltre il 76%. Bisogna anche considerare che i pagamenti delle prestazioni effettuate a fine anno avvengono per definizione nell'esercizio successivo.

L'ammontare dei residui è il risultato del riaccertamento ordinario, che nella prossima diapositiva troviamo riassunto.

SINTESI RIACCERTAMENTO ORDINARIO

Rilevazioni effettuate	RESIDUI ATTIVI	RESIDUI PASSIVI
Cancellati definitivamente	67.048,18	510.596,07
Reimputati	191.898,09	2.446.595,01
Conservati e provenienti dalla gestione residui	561.402,28	43.549,78
Conservati e provenienti dalla competenza	5.372.412,12	9.350.055,82
Maggiori residui riaccertati	0,00	0,00

23

E' stata predisposta infatti dai vari dirigenti un'analisi di tutti gli accertamenti ed impegni assunti, cancellando definitivamente quelli senza ragione di sussistenza (come ad esempio le economie), riportando all'esercizio futuro quelli con esigibilità successiva al 31.12.2015, addivenendo ad un somma complessiva dei residui come evidenziato nelle precedenti tabelle pari a 5.933.814 Euro per i residui attivi ed Euro 9.393.605,60 per i residui passivi.



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA

Il fondo pluriennale vincolato che vediamo invece rappresentato nella prossima diapositiva quantifica

FONDO PLURIENNALE VINCOLATO DOPO IL RIACCERTAMENTO		
DESCRIZIONE	Corrente	Capitale
FPV di spesa costituito in corso di esercizio		1.140.000,00
FPV di spesa costituito in sede di reimputazione parziale	629.909,65	
FPV di spesa costituito in sede di riaccertamento ordinario dei residui	330.635,13	1.924.061,79
TOTALI	960.544,78	3.064.061,79

24

le somme non divenute esigibili al 31.12.2015, afferenti sia ai residui attivi che ai residui passivi, come pure alla parte corrente che al conto capitale, che devono essere rinviati all'esercizio o agli esercizi futuri. Dopo il riaccertamento il fondo pluriennale ammonta ad Euro 960.544,78 per la parte corrente e a 3.064.061,79 per il conto capitale.

Veniamo ora alla sintesi del rendiconto costituita dalla determinazione del risultato di amministrazione.

DETERMINAZIONE AVANZO DI AMMINISTRAZIONE	
Fondo cassa al 1° gennaio	+ 10.759.027,00
RISCOSSIONI	+ 40.722.642,77
PAGAMENTI	- 40.042.719,50
SALDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	+ 11.438.950,17
RESIDUI ATTIVI	+ 5.933.814,40
RESIDUI PASSIVI	- 9.393.605,60
FONDO PLUR. VINC. PER SPESE CORRENTI	- 960.544,78
FONDO PLUR. VINC. PER SPESE IN C/CAPITALE	- 3.064.061,79
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE 2015	3.954.552,50

25

La sua determinazione avviene come in passato, cioè partendo dal fondo cassa finale, aggiungendo i residui attivi, togliendo i residui passivi, ma tenendo conto anche del fondo pluriennale vincolato, come evidenziato nella precedente diapositiva, che di fatto rinvia la copertura finanziaria all'esercizio successivo. Ne emerge un risultato per il 2015 pari ad Euro 3.954.552,50.

L'importo deve essere comunque analizzato e scomposto in varie parti, come prevedono i nuovi principi contabili.



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA

ANALISI RISULTATO DI AMM.

AVANZO	IMPORTO	DETTAGLIO
ACCANTONATO	1.646.353,91	Euro 1.397.825,19 F.do crediti dubbia esigibilità Euro 60.000,00 Fondo rischi vari Euro 131.915,97 Fatture in contenzioso Euro 56.612,75 Spese future
DESTINATO	451.455,88	Da destinare a spese di investimento
VINCOLATO	434.276,33	Euro 52.014,54 Imposta di soggiorno Euro 32.261,99 Da trasferimenti vari Euro 350.000,00 Vincolo per P.zza Cappelletti
LIBERO	1.422.466,18	Libero ma da utilizzare prioritariamente a spese di investimento secondo quanto stabilito dai principi
TOTALI	3.954.552,50	

26

La prima parte è costituita dalla quota accantonata, pari ad Euro 1.646.353,91 e composta di fatto dal fondo crediti di dubbia esigibilità e dai rischi vari o spese future.

La seconda quota è costituita dall'avanzo destinato pari ad Euro 451.455,88 che è pari alla quota risultante dalle cancellazioni delle spese in conto capitale che, proveniendo da spese di investimento, deve ulteriormente essere destinata a tali spese.

La terza quota è quella vincolata, pari ad Euro 434.276,33 e costituita dalla quota derivante dall'imposta di soggiorno, da trasferimenti regionali di natura vincolata e da 350.000,00 Euro già stanziati nel bilancio di previsione per la realizzazione di piazza Cappelletti.

La parte rimanente è quella cosiddetta libera, da utilizzare comunque prioritariamente a spese di investimento secondo quanto stabilito dai nuovi principi contabili.

Un cenno merita anche il rispetto del patto di stabilità, nel suo ultimo anno di applicazione.

PATTO DI STABILITA'		
Dati definitivi comunicati al Ministero		
Gestione	Importi	Saldo
Accertamenti entrate correnti	34.557.486,40	+ 2.226.153,17
Impegni parte corrente	32.331.333,23	
Entrate conto capitale	2.145.009,58	- 810.198,12
Pagamenti conto capitale	2.955.207,70	
Saldo conseguito		1.415.955,05
Saldo da conseguire		752.000,00
Differenza positiva		663.955,05

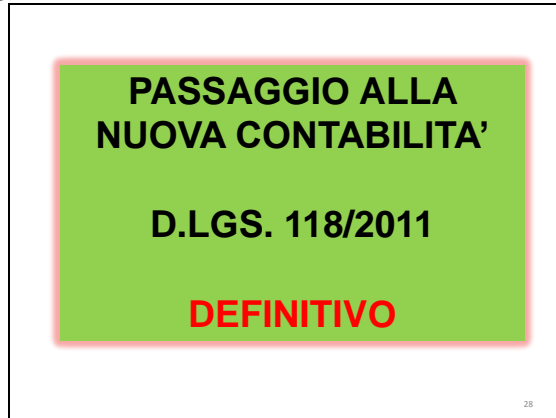
27

Anche nel 2015 il Comune di Desenzano ha rispettato tale vincolo, con un margine anzi più alto e pari ad Euro 663.955,05 in quanto, come si è già avuto modo di dire, a fine anno sono state incassate entrate non previste, sia in parte corrente (come l'addizionale comunale) che in conto capitale (versamento di oneri derivanti da particolari convenzioni) che hanno di fatto generato questa situazione positiva.



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA

Da ultimo un cenno al passaggio definitivo alla nuova contabilità



Con l'approvazione di questo rendiconto viene infatti sancito il passaggio definitivo alla nuova contabilità cosiddetta armonizzata e sancita dal Decreto Legislativo 118 del 2011, che ha richiesto per due anni l'elaborazione di più bilanci, nella vecchia e nuova versione.

A questo proposito propongo brevemente alcune tabelle che traslano il rendiconto nei nuovi schemi contabili.

Ecco infatti l'entrata riclassificata per titoli, tipologie e categorie.

ENTRATE PER TITOLI, TIPOLOGIE E CATEGORIE			
Tit.	DESCRIZIONE	PREVISIONI	ACCERTATO
1	Entrate di natura tributaria, contributiva e perequativa	23.284.325,28	23.295.902,13
101	Imposte e tasse		23.295.902,13
103	Fondi perequativi da Stato		-
2	Trasferimenti	1.805.765,35	1.623.323,20
101	Trasf. Da amm. Pubbliche		1.548.790,51
103	Trasf. Da imprese		70.996,00
105	Trasf. UE e resto del mondo		3.536,69
3	Entrate extra-tributarie	8.026.910,48	7.907.178,98
100	Vendita beni e servizi e gestione beni		6.115.070,55
200	Prov. attiv. di controllo e repressione irregolarità e illeciti		716.463,03
300	Interessi attivi		14.200,00
500	Rimborsi e altre entrate correnti		1.061.445,40
4	Entrate conto capitale	3.471.370,91	2.120.009,58
200	Contributi da investimenti		74.729,03
300	Altri trasferimenti in c/capitale		-
400	Entrate da alienazioni di beni materiali e immateriali		148.411,93
500	Altre entrate in conto capitale		1.896.868,62
6	Accensione di prestiti	-	-
7	Anticipazioni tesoriere	1.000.000,00	-
9	Entrate conto terzi e P.G.	11.415.000,00	8.369.259,50
100	Entrate per partite di giro		1.512.766,87
200	Entrate per conto terzi		6.856.492,63
	TOTALI	49.003.372,02	43.315.673,39

Come si potrà vedere anche nella prossime tabelle la nuova codifica è più dettagliata e più consona ad un'analisi delle singole voci che in questa rappresentazione risultano comparate tra l'asestato e l'accertato.

Parallelamente è stata riclassificata la spesa che qui vediamo rappresentata per missioni



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA

SPESA COMPLESSIVA PER MISSIONI				
N.	MISSIONE	PREVISIONI	IMPEGNATO (*)	FPV (**)
1	Servizi istituzionali, generali e di gestione	15.792.935,31	14.009.802,65	1.038.230,23
3	Ordine pubblico e sicurezza	1.092.414,81	933.915,59	110.230,00
4	Istruzione e diritto allo studio	2.844.929,33	2.739.022,28	22.058,97
5	Tutela e valorizzazione dei beni e attività cult.	620.583,45	601.339,95	3.776,00
6	Politiche giovanili, sport e tempo libero	532.367,87	396.124,21	58.116,07
7	Turismo	498.355,00	455.974,48	3.965,00
8	Assetto del territorio ed edilizia abitativa	1.872.001,66	802.217,60	600.592,04
9	Svil. Sostenibile e tutela del territ. e dell'amb.	6.994.956,56	5.903.184,79	494.811,08
10	Trasporti e diritto alla mobilità	5.639.602,15	3.316.695,37	1.499.837,90
11	Soccorso civile	151.648,40	43.834,65	84.951,64
12	Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	4.290.943,10	3.998.530,40	108.037,64
14	Sviluppo economico e competitività	151.200,00	149.050,11	-
19	Relazioni internazionali	3.300,00	3.300,00	-
20	Fondi e accantonamenti	1.256.600,95	-	-
50	Debito pubblico	2.265.055,27	2.236.718,76	-
60	Anticipazioni finanziarie	1.000.000,00	-	-
99	Servizi per conto terzi	11.415.000,00	8.369.259,50	-
	TOTALI	56.421.893,86	43.958.970,34	4.024.606,57

(*) Comprende riaccertato dal 2014 e precedenti
(**) Da riaccertamento al 2016

con il confronto tra le previsioni e l'impegnato e con l'evidenziazione del fondo pluriennale vincolato.

Infine la riclassificazione per macroaggregati, che corrispondono, grosso modo, ai vecchi interventi,

SPESA PER TITOLI E MACROAGGREGATI			
T/M	Titoli / Macroaggregati	PREVISIONE	IMPEGNATO
1	Spese correnti	34.729.551,50	31.485.333,23
101	Redditi da lavoro dipendente	6.193.821,40	6.155.051,03
102	Imposte e tasse a carico dell'ente	391.415,06	375.276,95
103	Acquisto di beni e servizi	16.098.053,99	15.292.654,88
104	Trasferimenti correnti	7.899.812,46	7.820.119,55
107	Interessi passivi	1.259.258,00	1.230.961,70
109	Rimb.e poste correttive dell'entrata	103.000,00	87.703,94
110	Altre spese correnti	2.784.190,59	523.565,18
2	Spese in conto capitale	7.861.545,09	2.688.620,55
202	Investim. fissi lordi e acq. Terreni	4.347.291,43	2.393.957,87
203	Contributi agli investimenti	25.000,00	25.000,00
205	Altre spese in conto capitale	3.489.253,66	269.662,68
4	Rimborso di prestiti	2.415.797,27	1.415.757,06
403	Rimborso mutui e altro	1.415.797,27	1.415.757,06
5	Chiusura anticipazione	1.000.000,00	-
7	Spese conto terzi e P.G.	11.415.000,00	8.369.259,50
701	Uscite per partite di giro	4.005.000,00	1.512.766,87
702	Uscite per conto terzi	7.410.000,00	6.856.492,63
	TOTALE GENERALE	56.421.893,86	43.958.970,34

salvo l'unione in un'unica voce degli acquisti di beni e delle prestazioni di servizio.

Infine un cenno al fondo crediti di dubbia esigibilità



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA

FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'	
ENTRATA	VALORE FCDE
ENTRATE TRIBUTARIE	1.161.979,25
SANZIONI AMMINISTRATIVE	231.978,48
ENTRATE EXTRA TRIBUTARIE	3.867,46
TOTALE GENERALE	1.397.825,19
QUOTA COMPETENZA 2015	846.074,85
QUOTA DA ANNI PRECEDENTI	551.750,34

32

qui rappresentato in estrema sintesi. I nuovi principi contabili hanno imposto l'iscrizione di tutte le entrate al lordo delle morosità e non per cassa, come avveniva negli scorsi anni. Per evitare di mettere a disposizione della spesa somme che non entreranno mai o solo dopo molto tempo, nelle casse comunali, è obbligatorio istituire questo fondo, che di fatto accantona le somme non riscosse e che saranno oggetto di particolari azioni per la loro riscossione fino all'attivazione delle procedure coattive.

Da notare che l'accantonamento relativo agli anni precedenti al 2015 è passato da 1.078.000 (somma accantonata lo scorso anno) ad Euro 551.750,34. La differenza è stata "liberata" e messa a disposizione in avanzo in quanto la corrispondente somma è stata riscossa dall'ufficio tributi a seguito di solleciti, accertamenti o altro.