



COMUNE DI VEROLANUOVA
Provincia di Brescia

Relazione al Bilancio di previsione 2015

L'articolo 2 della legge 31 dicembre 2009 n. 196 ha avviato un complesso ed articolato processo di riforma della contabilità pubblica denominato "armonizzazione contabile", diretto a rendere i bilanci delle amministrazioni pubbliche omogenei, confrontabili ed aggregabili, in quanto elaborati con le stesse metodologie e criteri contabili, al fine di soddisfare le esigenze informative connesse al coordinamento della finanza pubblica, alle verifiche del rispetto delle regole comunitarie e all'attuazione del federalismo fiscale previsto dalla legge 5 maggio 2009, n. 42.

Per gli enti locali la riforma è disciplinata dal Titolo I del d.lgs. 23 giugno 2011 n. 118.

L'entrata in vigore della riforma contabile per le amministrazioni pubbliche territoriali è stata prevista per il **1° gennaio 2015**.

Con l'approvazione del d.lgs. 10 agosto 2014 n. 126 "disposizioni integrative e correttive del decreto legislativo 23 giugno 2011 n. 118, recante disposizioni in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle regioni, degli enti locali e dei loro organismi, a norma degli articoli 1 e 2 della legge 5 maggio 2009, n. 42":

- si è modificato il d.lgs. 118/2011 integrandolo con le disposizioni contenute nel D.P.C.M. 28.12.2011 che fino ad oggi è stato utilizzato solo dagli enti sperimentatori;
- si sono apportate le modifiche al d.lgs. 267/2000 al fine di renderlo coerente con le nuove disposizioni.

Nel 2015 la norma prevede:

- l'adozione, in parallelo, degli schemi di bilancio e di rendiconto di cui al d.P.R. 194/1996 (autorizzatori) e dei nuovi schemi di bilancio (con funzione conoscitiva);
- l'applicazione del principio contabile generale della competenza finanziaria potenziata (e riaccertamento straordinario dei residui) e dei principi contabili applicati della programmazione e della contabilità finanziaria;

Si è resa necessaria, pertanto, la riclassificazione dei capitoli di entrata e di spesa al nuovo piano dei conti integrato (allegato 6 al d.lgs. 118/2011) e per la parte spesa anche al glossario delle missioni (allegato 14 al d.lgs. 118/2011).

Le missioni rappresentano le funzioni principali e gli obiettivi strategici perseguiti dall'amministrazione, utilizzando risorse finanziarie, umane e strumentali a ciò destinate; i programmi esprimono gli aggregati omogenei di attività volte a perseguire gli obiettivi definiti nell'ambito delle missioni.

Nel nuovo bilancio di previsione le spese per missioni e programmi sono distinte ulteriormente per titoli.

Ai fini della gestione del nuovo bilancio, i titoli sono ripartiti in macroaggregati (rappresentanti la natura economica della spesa), capitoli ed articoli i quali devono raccordarsi con il quarto livello del piano dei conti integrato. Pertanto, nel nuovo bilancio il titolo pur mantenendo la sua connotazione è sott'ordinato alla missione e al programma, sono stati introdotti nuovi titoli e la missione è il primo livello di classificazione della spesa.

Riassumendo, il vecchio ed il nuovo bilancio possono essere sintetizzati nella seguente tabella:

BILANCIO ARMONIZZATO		VECCHIO BILANCIO	
ENTRATA	Previsione 2015		Previsione 2015
TITOLO 1 Entrate correnti di natura tributaria contributiva e perequativa	3.242.908,00	TITOLO 1 Entrate tributarie	3.242.908,00
TITOLO 2 Trasferimenti correnti	144.133,00	TITOLO 2 Entrate derivanti da contributi e trasferimenti dallo Stato, dalle Regioni e da altri enti nel settore pubblico	169.196,00
TITOLO 3 Entrate extratributarie	1.536.797,00	TITOLO 3 Entrate extratributarie	1.499.797,00
TITOLO 4 Entrate in conto capitale	1.585.159,00	TITOLO 4 Entrate derivanti da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossioni di crediti	1.597.096,00
TITOLO 5 Entrate da riduzione di attività finanziarie	-		
TITOLO 6 Accensione prestiti	348.000,00	TITOLO 5 Entrate derivanti da accensione di prestiti	1.609.259,70
TITOLO 7 Anticipazione da istituto tesoriere/cassiere	1.261.259,70		
TITOLO 9 Entrate per c/terzi e partite di giro	2.069.700,00	TITOLO 6 Entrate da servizi per c/terzi	2.069.700,00
TOTALE avanzo	10.187.956,70	TOTALE avanzo	10.187.956,70
	206.822,00		206.822,00
TOTALE ENTRATA	10.394.778,70	TOTALE ENTRATA	10.394.778,70
SPESA	Previsione 2015		Previsione 2015
TITOLO 1 Spese correnti	4.581.901,00	TITOLO 1 Spese correnti	4.526.901,00
TITOLO 2 Spese in conto capitale	2.151.918,00	TITOLO 2 Spese in conto capitale	2.151.918,00
TITOLO 3 Spese per incremento attività finanziarie	-		
TITOLO 4 Rimborso prestiti	385.000,00	TITOLO 3 Spese per rimborso prestiti	1.646.259,70
TITOLO 5 Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	1.261.259,70		
TITOLO 7 Uscite per c/terzi e partite di g	2.069.700,00	TITOLO 4 Spese per servizi c/terzi	2.069.700,00
TOTALE	10.449.778,70		
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO	55.000,00		
TOTALE SPESA	10.394.778,70	TOTALE SPESA	10.394.778,70



La novità di maggior rilievo per l'anno 2015 è costituita dall'iscrizione in bilancio del FONDO PLURIENNALE VINCOLATO.

L'art. 7 del DPCM 28 dicembre 2011 specifica che, per poter attuare il principio contabile generale della competenza finanziaria, gli enti devono obbligatoriamente istituire nei propri bilanci il fondo pluriennale vincolato.

Come definito dal principio contabile applicato concernente la contabilità finanziaria (Allegato A/2 al D.Lgs. 118/2011), il fondo pluriennale vincolato è un saldo finanziario, costituito da risorse già accertate destinate al finanziamento di obbligazioni passive dell'ente già impegnate, ma esigibili in esercizi successivi a quello in cui è accertata l'entrata. Trattasi di un saldo finanziario che garantisce la copertura di spese imputate agli esercizi successivi a quello in corso.

Con il riaccertamento straordinario dei residui attivi e passivi, approvato con deliberazione di Giunta Comunale n. 48 del 28 aprile 2015, è stato determinato un fondo pluriennale vincolato da iscrivere in entrata nel bilancio di previsione dell'esercizio 2015 così composto:

FONDO PLURIENNALE DA ISCRIVERE IN ENTRATA DEL BILANCIO 2015	PARTE CORRENTE	CONTO CAPITALE
Residui passivi eliminati alla data del ° gennaio 2015 e reimpegnati con imputazione agli esercizi 2015 o successivi	107.251,30	793.620,85

Il fondo pluriennale vincolato iscritto in spesa al capitolo 645.00.01 "fondo miglioramento servizi salario accessorio" per euro 55.000,00 si riferisce invece alla premialità e al trattamento accessorio dell'anno in corso da liquidare nell'anno successivo, nel piano dei conti integrato è codificato come U.1.09.02.01.000.

Nella deliberazione di riaccertamento straordinario dei residui è stato rideterminato in €. **329.372,20** l'avanzo di amministrazione risultante alla data del 1° gennaio 2015 a seguito dell'operazione di riaccertamento straordinario dei residui ed applicato al bilancio 2015 per euro 206.822,00 nel seguente modo:

manutenzione straordinario alloggi ERP	10.000,00
adeguamento isola ecologica capoluogo	150.000,00
rimborso contributo di costruzione	46.822,00
Totale	206.822,00

L'Ente, in osservanza al principio contabile applicato concernente la contabilità finanziaria, allegato 2 al DPCM 28/12/2011, ha stanziato in bilancio una quota dell'importo dell'accantonamento quantificato nel prospetto riguardante il FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITÀ, allegato al bilancio di previsione, pari al 36 per cento, avvalendosi della facoltà concessa dal c. 509 della legge di stabilità 2015.

A tal fine, in sede di predisposizione del bilancio di previsione, è stata stanziata un apposita posta contabile denominata "fondo crediti di dubbia esigibilità" il cui ammontare dipende:

- dalla dimensione degli stanziamenti relativi ai crediti che si prevede si formeranno nell'esercizio,
- dalla loro natura e dall'andamento del fenomeno negli ultimi cinque esercizi precedenti (la media del rapporto tra incassi e accertamenti per ciascuna tipologia di entrata).



Il Comune di Verolanuova nella deliberazione di riaccertamento straordinario dei residui attivi e passivi ha individuato, innanzitutto, le categorie di entrata di dubbia esigibilità ed ha calcolato per ciascuna di esse la media tra gli incassi e gli accertamenti degli esercizi dal 2010 al 2014, secondo le tre modalità previste dal principio contabile. Alla luce dei vari risultati ottenuti, l'Ente ha optato per la modalità di calcolo A (media semplice), in quanto le altre modalità avrebbero condotto in alcuni casi a risultati incongruenti.

Di seguito il dettaglio di ogni singola tipologia di entrata e la relativa scheda di calcolo:

CAPITOLO	TIPOLOGIA ENTRATA DI DUBBIO O DIFFICILE INCASSO		ANNO 2010	ANNO 2011	ANNO 2012	ANNO 2013	ANNO 2014	% MEDIA	% FONDO (100-%media)	FCDE RIACCERTAMENTO	FCDE 2015
10.00.01	imposta comunale sulla pubblicità	accertamento competenza	117.500,00	119.304,29	112.500,00	109.674,00	106.819,50				
		incasso	115.497,34	116.823,68	111.029,81	105.840,00	96.328,50				
		competenza+residui									
		rapporto Inc/Acc	98,30%	97,92%	98,69%	96,50%	90,18%	96,32%	3,68	628,90	3.332,13
15.00.01	recupero ICI-IMU	accertamento competenza	32.828,15	57.294,75	40.079,10	18.031,08	42.943,00				
		incasso	36.756,74	22.634,18	25.462,61	19.462,07	34.175,98				
		competenza+residui									
		rapporto Inc/Acc	111,97%	39,50%	63,53%	107,94%	79,58%	80,50%	19,50	11.031,19	58.012,50
21.00.01-02 24.00.01	tassa per la raccolta ed il trasporto RSU	accertamento competenza	679.727,63	691.671,79	690.349,23	819.409,02	796.011,51				
		incasso	627.795,06	616.782,79	598.314,81	748.928,76	730.385,59				
		competenza+residui									
		rapporto Inc/Acc	92,36%	89,17%	86,67%	91,40%	91,76%	90,27%	9,73	26.791,64	77.272,25
100.00.01	proventi sanzioni violazioni codice della strada	accertamento competenza	30.577,09	41.297,57	23.472,90	24.997,80	8.801,60				
		incasso	23.938,33	24.199,93	19.129,65	16.411,39	9.561,79				
		competenza+residui									
		rapporto Inc/Acc	78,29%	58,60%	81,50%	65,65%	108,84%	78,53%	21,47	3.349,35	2.576,40
121.00.01	fitti reali di fabbricati E.R.P.	accertamento competenza	34.985,64	31.706,00	30.402,96	40.833,90	45.442,76				
		incasso	32.554,44	27.993,87	31.362,14	38.285,70	51.133,60				
		competenza+residui									
		rapporto Inc/Acc	93,05%	88,29%	103,15%	93,76%	112,52%	98,16%	1,84	204,29	1.269,60
124.00.01	fitti di fabbricati - edilizia sociale	accertamento competenza	20.113,16	22.906,00	20.900,70	23.844,62	22.706,88				
		incasso	19.924,34	22.663,40	20.361,21	24.031,60	23.537,06				
		competenza+residui									
		rapporto Inc/Acc	99,06%	98,94%	97,42%	100,78%	103,66%	99,97%	0,03	0,44	6,93

IMPORTO FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITA' DA ACCANTONARE 42.005,82 142.469,81

IMPORTO FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITA' DA ACCANTONARE NEL BILANCIO 2015 (36%) 51.289,13

di cui: cap. 730.00.01 47.385,00

cap 2980.10.01 3.904,00

VISTI

Equilibrio di parte corrente



Comune di Verolanuova

Entrata Titoli 1-2-3	(+)	4.911.901,00
Spesa Titolo 1	(-)	4.526.901,00
Differenza		385.000,00
Quote di capitale ammortamento mutui	(-)	385.000,00
Oneri urbanizzazione destinati alla parte corrente	(+)	0,00
Avanzo applicato alla parte corrente	(+)	0,00
Totale		0,00

Manovre tariffarie

La politica finanziaria del bilancio di previsione 2015 è caratterizzata dalle seguenti manovre tariffarie:

- ✓ IMU - sono state previste per l'anno 2015 delle variazioni alle aliquote in vigore nel 2014; contabilizzata in entrata al netto della quota di alimentazione del fondo di solidarietà garantita dai Comuni con una quota IMU di loro spettanza (38,23% pari ad euro 503.555,50);
- ✓ TARI - la tariffa è determinata sulla base della copertura integrale dei costi di investimento e di esercizio del servizio rifiuti compresi quelli relativi all'esercizio della discarica pari a complessivi 816.510,00 euro (titolo 1 funzione 9 servizio 5), il cui piano finanziario è stato approvato con deliberazione di Consiglio comunale n. 6 del 28 aprile 2015;
- ✓ TASI l'amministrazione comunale ha previsto nel bilancio 2015 tra le entrate tributarie la somma di euro 550.000,00 per il tributo sui servizi indivisibili, importo che non copre integralmente i costi ai quali si riferisce;
- ✓ IMPOSTA COMUNALE SULLA PUBBLICITA' non subisce alcuna variazione;
- ✓ ASILO NIDO, REFEZIONE SCOLASTICA, TRASPORTO SCOLASTICO non subiscono alcuna variazione;
- ✓ FONDO DI SOLIDARIETA' COMUNALE si tratta degli importi stabiliti dal Ministero il quale ha stimato un trasferimento pari ad euro 488.861,00 per l'anno 2015, con una diminuzione di euro 158.142,68 rispetto al 2014.

La previsione di entrata dei capitoli "RECUPERO ICI" e "RECUPERO TARES-TARSU-TARI ANNI PRECEDENTI", è stata inserita sulla base degli atti di accertamento emessi e notificati ai contribuenti insolventi alla data di approvazione del bilancio.

La voce "RECUPERO ICI" è inserita tra quelle rilevanti ai fini del calcolo del fondo crediti di dubbia esigibilità.



Equilibrio del conto capitale 2015

Entrata Titoli 4 --5	(+)	3.206.355,70
Spesa Titolo 2	(-)	2.151.918,00
Differenza		1.054.437,70
Oneri urbanizzazione che finanziano la parte corrente	(-)	0,00
Avanzo di amministrazione presunto	(+)	206.822,00
Avanzo economico da parte corrente	(+)	0,00
Anticipazione di cassa	(-)	1.261.259,70
Totale		0,00

La copertura finanziaria delle spese per gli investimenti sopra descritti è la seguente:

Fonte di finanziamento	2015
Oneri di urbanizzazione	150.000,00
Monetizzazioni	90.596,00
Contributo Stato/Regione/Provincia	881.500,00
Avanzo	206.822,00
Alienazione patrimonio	415.000,00
Mutui	348.000,00
Concessioni cimiteriali	60.000,00
Introito da privati	0,00
totale	2.151.918,00

Equilibrio partite di giro 2015

Entrata Titoli 6	(+)	2.079.700,00
Spesa Titolo 4	(-)	2.079.700,00
Differenza		0,00

Fondo di riserva

Il fondo di riserva è stato inserito nella percentuale dello 0,48% delle spese correnti (superiore al 0,45% ossia al minimo previsto dal T.U. per gli enti che ricorrono all'anticipazione di tesoreria).

Indebitamento

Limite di indebitamento, disposto dall'art. 204 del T.U.E.L., modificato da ultimo dall'art. 1, comma 539, L. 23 dicembre 2014, n. 190, a decorrere dal 1° gennaio 2015:

Verifica della capacità di indebitamento		
Entrate correnti (Titoli I, II, III) Rendiconto 2013	Euro	5.045.038,81
Limite di impegno di spesa per interessi passivi (10%)	Euro	504.503,88
Interessi passivi sui mutui in ammortamento e altri debiti	Euro	195.556
Incidenza percentuale sulle entrate correnti	%	3,88%
Importo impegnabile per interessi su nuovi mutui	Euro	308.948

Andamento indebitamento 2012-2017:

anno	2012	2013	2014	2015	2016	2017
residuo debito	4.282.399	3.921.530	4.288.356	3.918.356	3.881.356	3.561.356
nuovi prestiti	-	700.000		348.000	-	
prestiti rimborsati	337.350	333.174	370.000	385.000	320.000	316.000
estinzioni anticipate	29.965					
altre variazioni	6.446					
totale fine anno	3.921.530	4.288.356	3.918.356	3.881.356	3.561.356	3.245.356

Andamento oneri finanziari per ammortamento prestiti ed il rimborso degli stessi in conto capitale:

anno	2012	2013	2014	2015	2016	2017
oneri finanziari	217.627	208.399	205.292	195.556	175.724	158.939
quota capitale	337.350	333.174	370.000	385.000	320.000	316.000
totale fine anno	554.977	541.573	575.292	580.556	495.724	474.939

Patto di stabilità 2015-2017

Nel 2015 la base di calcolo per determinare gli obiettivi di patto è il triennio 2010-2012.

spesa corrente media 2010/2012

anno	importo	media
2010	4.929	
2011	4.416	
2012	4.623	
		4.656

Il patto 2015-2018 presenta una significativa riduzione delle percentuali di calcolo degli obiettivi.

- 8,60 per il 2015,
- 9,15 per gli anni 2016-2018

Tramonta definitivamente il sistema di differenziazione degli obiettivi di patto tra enti virtuosi ed enti non virtuosi. Il comma 492 della legge di stabilità 2015, infatti, prevede espressamente la disapplicazione, dal 2015, dei criteri contenuti nell'articolo 20, commi 2, 2-bis e 3 del decreto legge n. 98/2011 (conv. in legge n. 111/2011) e richiamati dal comma 6 dell'articolo 31 della legge n. 183/2011.

Altra novità legata alla determinazione degli obiettivi di patto è data dalla possibilità di rimodulazione degli stessi (concessa dall'ultimo periodo del comma 2 dell'articolo 31), fermo restando l'obiettivo complessivo assegnato al comparto.



Con l'intesa raggiunta dalla Conferenza Stato-Città autonomie locali del 19 febbraio scorso è stata decisa la revisione delle regole del Patto di stabilità interno 2015 riguardanti i comuni. La modifica inciderà sulla disciplina del Patto quale riformulata da ultimo con la L. 190/2014. Gli obiettivi finanziari complessivi di ogni comune sono stati definiti. A questi, ogni ente dovrà sottrarre l'importo del fcd e stanziato a bilancio.

Per il Comune di Verolanuova gli importi definiti sono i seguenti:

	OBIETTIVO LORDO 2015	OBIETTIVO LORDO 2016-18
	235.698,00	253.442,00
FCDE	47.385,00	47.385,00
OBIETTIVO RIDETERMINATO	188.313,00	206.057,00

Prospetto rispetto Patto di stabilità 2015-2017

	2015	2016	2017
entrate correnti prev. accertamenti	4.910	4.656	4.618
spese correnti prev. impegni	4.526	4.337	4.303
previsione incassi titolo IV	2.462	382	326
previsione pagamenti titolo II	2.658	382	326
obiettivo da conseguire	188	206	206
obiettivo previsto	188	319	315

Spesa del personale

Considerato che con deliberazione di Giunta Comunale n. 65 del 06 maggio 2015 è stata approvata la programmazione del fabbisogno di personale e riduzione della spesa di riferimento relativa agli anni 2015-2017.

Programma triennale e Piano annuale delle opere pubbliche 2015-2017

Le previsioni in entrata e spesa sono coerenti a quanto disposto nel Programma triennale e Piano annuale delle opere pubbliche, approvato inizialmente con deliberazione di Giunta Comunale n. 132 del 15 ottobre 2014 e successivamente modificata in data 29 aprile e 6 maggio '15.

In osservanza degli articoli 149 e seguenti del T.U. delle leggi sull'ordinamento degli enti locali, la sottoscritta ha verificato l'attendibilità e la veridicità delle previsioni di entrate e la compatibilità delle previsioni di spesa, avanzate dai vari servizi, da iscriversi nel bilancio annuale 2015 e pluriennale 2015/2017, tenuto conto dei vincoli previsti dall'art. 6 del D.L. 78/2010 convertito in Legge 122/2010, del rimborso dei prestiti, dei programmi individuati nella Relazione Previsionale e Programmatica.

Verolanuova, 13 maggio '15

La Responsabile del Servizio Contabile
(*dr.ssa Stefania Maroli*)



