



Relazione previsionale programmatica bilancio previsionale 2014

*Assessore al Bilancio
Morena Saltini*

Contesto nazionale

manovre finanziarie

PROBLEMATICHE sulla stesura bilancio di previsione 2014:

- Evidente stato di **difficoltà** della Finanza Pubblica: nuovo record per il debito pubblico - sfondata quota 2.120 miliardi di euro
i **Comuni** rappresentano **solo il 2,5% del debito totale** e, peraltro, possono indebitarsi solo per investimenti.
- **Rapporti istituzionali tesi** tra Stato ed Enti Locali :dal 2007 al 2014 i Comuni hanno contribuito al **risanamento** della finanza pubblica per **oltre 16 miliardi** di euro hanno subito una **riduzione di trasferimenti statali** di oltre 7 miliardi di euro
- e **normativa incompleta e sempre più confusa**

Contesto locale

Legge di stabilità 2014
Riduzioni di Trasferimenti Statali

€ 2,688 mln

richieste per miglioramento di
saldi il Patto di Stabilità

2007/2014 7,677 Mln di euro

PER IL 2014

pari a 2,355 Mln di euro

Contesto locale

Il Comune di Crema per l'anno 2014
verserà allo Stato

parte del prelievo derivante dalla
tassazione locale,

€ 5,818 mln euro

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO - RIEPILOGO PER TITOLI - ENTRATE E SPESE DI COMPETENZA

Tabella 1

ENTRATE		Titolo e descrizione	2012 Rendiconto	2013 Assestato	2014 Previsioni
E 1	ENTRATE TRIBUTARIE		23.233.343,97	22.595.639,30	24.595.993,04
	CONTRIBUTI E TRASF. CORRENTI STATO				
E 2	REGIONI ENTI		273.478,87	3.215.589,57	452.011,53
	ENTRATE EXTRA				
E 3	TRIBUTARIE		8.598.051,30	13.871.826,83	10.908.747,37
	ALIENAZ. E TRASF. DI CAPITALE E RISCOSSIONI DI				
E 4	CREDITI		1.935.334,59	3.277.525,00	2.641.209,00
	ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONI DI PRESTITI		0,00	1.000,00	1.000,00
E 5	ENTRATE DA SERVIZI				
E 6	PER CONTO DI TERZI		11.004.155,94	10.036.513,18	11.896.737,18
	SOMMA		45.044.364,67	52.998.093,88	50.495.698,12
	RISULTATO D'AMM. DA COMPETENZA DELL'ANNO		924.465,84		0,00
	SOMMA		44.119.898,83	52.998.093,88	50.495.698,12
	AVANZO DI AMM. USATO PER IL PAREGGIO DI BILANCIO		1.110.310,53	1.793.550,16	1.392.487,84

SPESE		Titolo e descrizione	2012 Rendiconto	2013 Assestato	2014 Previsioni
S 1	SPESE CORRENTI		28.078.939,29	36.859.883,09	32.890.055,94
	SPESE IN CONTO				
S 2	CAPITALE		1.701.395,63	3.986.486,56	4.167.854,61
	RIMBORSO PRESTITI E ANT				
S 3	TESORERIA		4.445.718,50	3.908.761,21	2.933.538,23
	SPESE DA SERVIZI PER CONTO				
S 4	DI TERZI		11.004.155,94	10.036.513,18	11.896.737,18
	SOMMA		45.230.209,36	54.791.644,04	51.888.185,96
	SOMMA		45.230.209,36	54.791.644,04	51.888.185,96

Tabella 3

EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE				2012		2013		2014
tit	cat	int	fin	Descrizione	linea	Rendiconto	Assestato	Previsione
E	1			E. TRIBUTARIE		23.233.343,97	22.595.639,30	24.595.993,04
E	2			TRASFERIMENTI CORRENTI DA STATO, REGIONI, ENTI		273.478,87	3.215.589,57	452.011,53
E	3			E. EXTRATRIBUTARIE		8.598.051,30	13.871.826,83	10.908.747,37
				SOMMA ENTRATE CORRENTI	A	32.104.874,14	39.683.055,70	35.956.751,94
S	1			SPESE CORRENTI	B	28.078.939,29	36.859.883,09	32.890.055,94
S	3			RIMBORSO PRESTITI (parte del titolo 3*)	C*	4.445.718,50	2.907.761,21	2.932.538,23
				DIFFERENZA DI PARTE CORRENTE (A-B-C)	D	-419.783,65	-84.588,60	134.157,77
S	1		40	AVANZO DESTINATO A SPESE CORRENTI	E	231.697,22	94.804,60	24.487,84
S	1		50	E. PATRIM. (OOUU) CHE FINANZIANO SPESE CORRENTI	F	724.427,77	0,00	0,00
S	2		12	E. CORRENTI CIMITERI CHE FINANZIANO INVESTIMENTI		0,00	0,00	0,00
S	2		29	E. CORRENTI ODS CHE FINANZIANO INVESTIMENTI		3.532,93	0,00	0,00
S	2		70	E. CORRENTI CHE FINANZIANO INVESTIMENTI		7.417,30	10.216,00	158.645,61
				SOMMA ENTRATE CORRENTI PER INVESTIMENTI	G	10.950,23	10.216,00	158.645,61
				ENTRATE DIVERSE USATE PER RIMBORSO QUOTE CAPITALE	H	0,00	0,00	0,00
				SALDO DI PARTE CORRENTE (D+E+F-G+H)		525.391,11	0,00	0,00

EQUILIBRIO DI PARTE STRAORDINARIA

tit	cat	int	fin	Descrizione	linea	Rendiconto	Assestato	Previsione
E	4			ENTRATE PATRIMONIALI		1.935.334,59	3.277.525,00	2.641.209,00
E	5	2		PRESTITI A BREVE		0,00	0,00	0,00
E	5	3		MUTUI		0,00	0,00	0,00
E	5	4		PRESTITI OBBLIGAZIONARI		0,00	0,00	0,00
E	5			SOMMA ACCENSIONE DI PRESTITI		0,00	0,00	0,00
				SOMMA TITOLO 4 E 5	M	1.935.334,59	3.277.525,00	2.641.209,00
S	2			SPESE DI INVESTIMENTO	N	1.701.395,63	3.986.486,56	4.167.854,61
				DIFFERENZA DI PARTE CAPITALE (M-N)	P	233.938,96	-708.961,56	-1.526.645,61
				ENTRATE CORRENTI CHE FINANZIANO INVESTIMENTI	G	10.950,23	10.216,00	158.645,61
S	2		8	AA APPLICATO A SPESE DI INVESTIMENTO		19.995,25	0,00	918.684,94
S	2		10	AA DA ONERI PER INVESTIMENTI		38.351,10	28.245,56	0,00
S	2		13	AA DA MUTUI ESTINTI		64.921,59	312.500,00	350.000,00
S	2		14	AA DA MUTUI DA DEVOLVERE		0,00	163.000,00	0,00
S	2		21	AA DA MUTUI EROGATI		0,00	0,00	79.315,06
S	2		41	AA SENZA VINCOLI PER SPESE DI INVESTIMENTO		755.345,37	195.000,00	20.000,00
				SOMMA AVANZO APPLICATO A SPESE DI INVESTIMENTO	Q	878.613,31	698.745,56	1.368.000,00
S	1		50	ENTRATE PATRIMONIALI CHE FINANZIANO SPESE CORRENTI	F	724.427,77	0,00	0,00
S				ENTRATE DIVERSE USATE PER RIMBORSO QUOTE CAPITALE	H	0,00	0,00	0,00
				SALDO DI PARTE CAPITALE (P+Q-F+G-H)		399.074,73	0,00	0,00
				Somma differenze = avanzo (+) disavanzo (-)		924.465,84	0,00	0,00

* Qui sotto il dato da riportare alla linea "C" cioè il tit.3 depurato dell'int. 1 rimborso anticipi di cassa e della quota mutui estinti anticipatamente con nuovo indebitamento o uso dell'avanzo.

S	3			TOTALE TITOLO 3	+	4.445.718,50	3.908.761,21	2.933.538,23
S	3	1		RIMBORSO ANTICIPO TESORERIA	-	0,00	1.000,00	1.000,00
S	3		41	RIMBORSO PRESTITI FIN CON AA SENZA VINCOLI	-	0,00	1.000.000,00	0,00
				IMPORTO DA METTERE NELLA LINEA "C"	C	4.445.718,50	2.907.761,21	2.932.538,23

PATTO DI STABILITA'

2013 2014

Descrizione	Assestato	Previsioni
ENTRATE TITOLO 1 (ACCERTAMENTI COMPETENZA)	22.595.639,30	24.595.993,04
ENTRATE TITOLO 2 (ACCERTAMENTI COMPETENZA)	3.215.589,57	452.011,53
ENTRATE TITOLO 3 (ACCERTAMENTI COMPETENZA)	13.871.826,83	10.908.747,37
SOMMA ENTRATE CORRENTI	(+) 39.683.055,70	35.956.751,94
SPESE CORRENTI TITOLO 1 (IMPEGNI COMPETENZA)	(-) 36.859.883,09	32.890.055,94
SALDO FINANZIARIO DI PARTE CORRENTE	2.823.172,61	3.066.696,00
ENTRATE TITOLO 4 (RISCOSSIONI COMPETENZA + RISCOSSIONI RESIDUI)	(+) 1.289.536,70	2.156.200,00
RISCOSSIONI DI CREDITI	(-) 0,00	0,00
SPESE TITOLO 2 (PAGAMENTI COMPETENZA + RESIDUI)	(-) 1.128.623,33	2.650.000,00
CONCESSIONI DI CREDITI (PAGAMENTI)	(+) 0,00	0,00
SALDO FINANZIARIO PARTE CAPITALE	160.913,37	-493.800,00
SALDO FINANZIARIO DI COMPETENZA MISTO RISULTANTE DAL BILANCIO	2.984.085,98	2.572.896,00
ESCLUSIONE RIMBORSO IMU IMMOBILI COMUNALI	-249.085,98	-220.000,00
SALDO FINANZIARIO DI COMPETENZA MISTO RETTIFICATO RISULTANTE DAL BILANCIO	2.735.000,00	2.352.896,00
Risultati finali		
SALDO FINANZIARIO DI COMPETENZA MISTO CONSENTITO DALLE NORME	2.997.000,00	3.127.000,00
RIDUZIONE PATTO REGIONALE VERTICALE	-127.000,00	-127.000,00
RIDUZIONE PATTO REGIONALE VERTICALE INCENTIVATO	-135.000,00	-93.540,00
RIDUZIONE FONDO 850mln ENTRO 30/06/2014		-553.564,00
SALDO FINANZIARIO DI COMPETENZA MISTO RETTIFICATO CONSENTITO DALLE NORME	2.735.000,00	2.352.896,00
RIPORTO DEL SALDO FINANZIARIO DI COMPETENZA MISTO RETTIFICATO RISULTANTE DAL BILANCIO	2.735.000,00	2.352.896,00
DIFFERENZA	0,00	-70,00

2014

Abolizione dell'IMU sulle abitazioni principali

Introduzione della TASI

Il comparto è chiamato a esercitare la pressione fiscale per **ricostituire il gettito IMU** soppresso.

Ulteriori 250 milioni di spending review vengono
imposti al comparto.

2014

La nuova tassa (TASI) ha (come l'IMU)
come base imponibile
le rendite catastali

va a sommarsi all'IMU 2
sugli immobili diversi dalla prima casa
imposta non soppressa.

Obiettivo primario

Mantenimento in essere tutti i servizi

Uff. Tecnico di fondi di dotazione aggiuntivi rispetto a 2013 :
+ € 270 mila

**Expo e per il Turismo Attività produttive, risorse
aggiuntive + € 50mila**

Saldo iniziale 2014

Disavanzo € 3,5 mln

Una somma importante, se consideriamo
che il **totale delle spese correnti**
ammonta a **circa 35,82 mln**

(incidenza di circa il 10 %)

Manovra di copertura

- 0,5 Mln derivanti dalla riduzione di spese correnti;
- 0,5 Mln derivanti da entrate una tantum
- 2,5 Mln derivanti dalla leva fiscale

Come nel 2013

**NESSUN AUMENTO DI
TARIFFA**

**SU SERVIZI A DOMANDA
INDIVIDUALE**

Manovra finanziaria locale

Azioni sul fronte della riduzione della SPESA - Risparmio € 500 mila

- **SERVIZIO PULIZIA:** - € 130.000,00 rispetto al 2013
- **CUSTODIA E SORVEGLIANZA:** - € 83.000,00
- **ENERGIA ELETTRICA:** - € 43.000,00
- **TELEFONO FISSO E MOBILE:** - € 15.000,00
- **METANO PER RISCALDAMENTO:** - € 63.000,00
- **TRASFERIMENTI:** si è operato una riduzione complessiva dei fondi trasferiti alla Fondazione san Domenico pari ad - € 30.000,00
- **FITTI PASSIVI :** - € 60.000,00
- **INTERESSI PASSIVI:** - € 81.000,00

Gestione dei rapporti con i fornitori

certificazione sulla tempistica (prevista dal D.L. 66/2014)

- Comune di Crema recente) è stata pari a $3,48 + 30 = 33,48 \text{ gg}$
- La media dei Comuni di pari fascia in Lombardia è stata di $9,56 + 30 = 39,56 \text{ gg}$.

Spesa Personale 2011/2013

riduzione € 806.955

- 2011 € 7.568.759,13
- 2012 € 7.127.646,65
- 2013 € 6.761.804,94

Taglio di oltre il 10% del costo del personale in due anni.

MUSEO

risparmi circa € 77 mila

1	Chiusura al pubblico del Museo intera giornata di lunedì e martedì solo mattino	Energia elettrica: stima minor costo di €. 3.217,70 (- 12%) Riscaldamento: stima minor costo di € 3.666,22 (- 7%).
2	Rimodulazione degli orari di lavoro del personale sulla mattina del sabato presso il Museo	Personale esterno di custodia: stima minor costo €. 3.000,00
3	Rimodulazione degli orari di lavoro del personale a supporto del servizio Biblioteca	Personale esterno di custodia: stima minor costo €. 15.000,00
4	Riduzione spese di pulizia (spese ordinarie e spese straordinarie Sala Agello)	€ 52.374,00

SECONDA
parte dell'operazione di quadratura
UNA TANTUM € 500 MILA

- l'attività di accertamento considerata **strategica** da parte dell'Amministrazione Comunale

Le previsioni inserite in sede di Bilancio 2014 sono le seguenti:

- € 242.825,57 da ICI – Quote arretrate
- € 214.222,89 da IMU – Quote arretrate
- € 50.000,00 da IMU – Stabilizzazione entrate

TERZA

**parte dell'operazione di quadratura
LEVA FISCALE 2,5 Mln**

Nel 2014 è stato deciso a livello nazionale

l'introduzione della TASI

**che doveva sopperire
al Fondo Statale 2013 per**

l'abolizione

~~IMU sulla prima casa~~

TASI

ABITTAZIONE PRINCIPALE

TASI 3,3 x 1000

(base 2,5 x 1000 con un incremento dello 0,8 x 1000 destinato a detrazioni)

incremento opportuno per permettere di avere un margine operativo per concedere alcune **riduzioni** sulle abitazioni con rendite catastali basse.

0,8 x 1000 favore detrazioni

- **Rendita catastale fino a € 300:**
Detrazione del 75% dell'imposta
- **Rendita catastale compresa fra € 301 e € 400:**
Detrazione del 50% dell'imposta
- **Rendita catastale compresa fra € 401 e € 500:**
Detrazione del 25% dell'imposta

TASI

ALTRI IMMOBILI

Aliquota massima

di IMU + TASI

non può superare il $10,6 \times 1000$

$9,6 \times 1000$ IMU

1×1000 TASI di cui

proprietario (70%) ed inquilino (30%).

TASI

copre i servizi indivisibili rivolti a tutti

(Illuminazione pubblica, manutenzione, polizia locale ecc)

**ritenuto corretto che a farsene carico
siano**

**non solo i proprietari
ma anche gli inquilini**

ALIENAZIONI DEL PATRIMONIO COMUNALE

**Ammontare complessivo
da piano triennale**

Pari a € 3.480.000,00

Descrizione	Bilancio 2014	Bilancio 2015	Bilancio 2016	Note
Fabbricato Via Stazione (ex ACI)	243.000,00			Importo estratto da nuova stima agenzia delle entrate
Ex Corpo di Guardia Via Massari	375.000,00			Importo già introitato come da Det.183 del 27/2/2014
Ex Carceri Via Frecavalli		750.000,00		Fatta salva preventiva autorizzazione ai sensi del DLgs 22/1/2004 n.142 artt 12 e 55
Posti auto Via Griffini		270.000,00		Importo stimato
Reliquato area tra Via Rossignoli e Via Pagliari			388.000,00	Importo stimato
Reliquato area Via Bramante			1.454.000,00	Importo stimato
TOTALE	618.000,00	1.020.000,00	1.842.000,00	

DATI SULL'INDEBITAMENTO

Tabella 26

ANNO	RESIDUO DEBITO AL 1 GENNAIO	NUOVI MUTUI E VARIAZIONI	QUOTA CAPITALE PAGATA DA RENDICONTO	QUOTA INTERESSI PAGATA DA RENDICONTO	TOTALE RATA AMMORTAMENTO	RESIDUO DEBITO AL 31 DICEMBRE COMPRESO NUOVI MUTUI E VARIAZIONI
2004	40.022.632,39	9.579.707,89	2.245.853,03	1.933.522,52	4.179.375,55	47.356.487,25
2005	47.356.487,25	4.370.174,19	2.622.695,06	2.237.256,08	4.859.951,14	49.103.966,38
2006	49.103.966,38	10.384.120,90	2.715.536,85	2.301.880,18	5.017.417,03	56.772.550,43
2007	56.772.550,43	2,96	2.860.968,94	2.367.292,89	5.228.261,83	53.911.584,45
2008	53.911.584,45	0,00	2.919.229,72	2.225.301,59	5.144.531,31	50.992.354,73
2009	50.992.354,73	-0,01	2.902.679,21	2.094.396,60	4.997.075,81	48.089.675,51
2010	48.089.675,51	-257.120,71	2.834.222,03	1.959.276,45	4.793.498,48	44.998.332,77
2011	44.998.332,77	-604.935,25	2.260.344,56	1.917.511,75	4.177.856,31	42.133.052,96
2012	42.133.052,96	-435.216,63	2.318.027,33	1.803.033,68	4.121.061,01	39.379.809,00
2013	39.379.809,00	-516.067,41	2.044.943,32	1.663.142,56	3.708.085,88	36.818.798,27

COMPOSIZIONE DEL RESIDUO DEBITO E DELLE QUOTE PRESUNTE DA RIMBORSARE NEL 2014

ENTI	RESIDUO DEBITO AL 1 GENNAIO	QUOTA CAPITALE DA RIMBORSARE NELL'ANNO	QUOTA INTERESSI DA RIMBORSARE NELL'ANNO	TOTALE RATA AMMORTAMENTO	RESIDUO DEBITO PRESUNTO AL 31 DICEMBRE
CASSA DEPOSITI E PRESTITI	10.502.969,32	211.552,33	490.695,33	702.247,66	10.291.416,99
ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO	239.694,10	105.472,24	5.017,38	110.489,62	134.221,86
AZIENDE DI CREDITO	1.568.902,44	355.143,48	63.030,85	418.174,33	1.213.758,96
PRESTITI OBBLIGAZIONARI - BOC	24.507.232,41	1.461.386,93	1.023.774,39	2.485.161,32	23.045.845,48
ESTINZIONI ANTICIPATE PRESUNTE *	0,00	798.983,25	0,00	798.983,25	-798.983,25
TOTALE	36.818.798,27	2.932.538,23	1.582.517,95	4.515.056,18	33.886.260,04

Grazie per l'attenzione

