

IL BILANCIO DEL MIO COMUNE

2018 VS 2014:
LINEE DI TENDENZA

NOTE

- Questo è un documento di studio, non istituzionale: le tabelle che seguono sono frutto di autonoma rielaborazione su dati riguardanti il bilancio del Comune di Cesano Boscone;
- L'obiettivo vorrebbe essere quello di cogliere il senso e la direzione di alcune trasformazioni che hanno interessato in questi anni la nostra città, per quanto questo possa essere possibile con lo strumento contabile. Con le due slides finali proponiamo alcune conclusioni **(vedi slides nr. 17 e nr. 18)**

ENTRATE TRIBUTARIE

In migliaia di euro

Categoria		Consuntivo 2014	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018
Entrate da accertamenti	(1) (4)	1.200	462	509
IMU	(1) (2) (4)	2.750	3.681	3.805
TASI	(3)	1.421	0	0
Pubblicità e pubbliche affissioni	(4)	332	437	442
Addizionale IRPEF, compartecipazioni		2.720	2.780	2.715
= Totale Imposte		8.423	7.360	7.471
Tassa sui rifiuti (TARI)	(5)	3.163	2.420	2.450
Fondi perequativi da Amm.ni Centrali	(3)	2.636	3.601	3.561
= TOTALE tit. I ENTRATE TRIBUTARIE		14.223	13.381	13.507

Tematiche: 1) è andata regolarizzandosi la posizione problematica del principale contribuente IMU presente sul territorio; 2) le aliquote IMU sono diminuite; 3) l'abolizione della TASI ha dato luogo ad una compensazione da parte dello Stato; 4) è stato riorganizzato il settore della riscossione; 5) è stato modificato l'appalto per la raccolta dei rifiuti

ENTRATE EXTRATRIBUTARIE

In migliaia di euro

Categoria		Consuntivo 2014	Consuntivo 2017	CONSUNTIVO 2018
Violazione regolamenti, codice strada	(1)	1.891	2.538	2.516
Canoni di concessione/ occupazione spazi pubblici	(2)	284	258	355
Proventi parchimetro		21	92	86
Servizio di refezione scolastica		1.180	1.066	1060
Asili nido	(3)	328	174	0
Proventi da raccolta differenziata	(4)	...	145	194
Altre voci	
<u>Totale Entrate extratributarie</u>		<u>4.633</u>	<u>5.618</u>	<u>5.787</u>

(1) nuovi principi contabili dopo il 2014: le multe ora sono ora riportate al lordo con indiretta rettifica tramite accantonamenti al fondo crediti di dubbia esigibilità 2) è stato riorganizzato il settore della riscossione; 3) servizio ora gestito in concessione; 4) sono state attivate campagne per aumentare i volumi di raccolta differenziata la cui percentuale è ora pari al 62% circa

RIEPILOGO ENTRATE CORRENTI

In migliaia di euro

Categoria		Consuntivo 2014	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018
Totale entrate tributarie	(1)	14.223	13.381	13.507
Trasferimenti da Stato/Regione per finalità sociali (no PDZ)		855	1.254	1.356
Totale entrate extratributarie	(2)	4.633	5.618	5.787
TOTALE ENTRATE CORRENTI al netto PDZ	(2)	<u>19.711</u>	<u>20.253</u>	<u>20.650</u>

INDICATORI FINANZIARI		2014	2018
Pressione tributaria pro capite (euro per abitante)	Entrate tributarie / popolazione (1)	604	569

Tematiche: 1) quanto pagato in media dal singolo cittadino per tributi e tasse locali risulta diminuito per effetto della riduzione dei costi del servizio di raccolta rifiuti e pulizia strade nonché per la riduzione di alcune aliquote (IMU); 2) **si richiama l'avvertenza di cui alla slide precedente in merito alla diversa contabilizzazione dei proventi da violazioni del codice negli anni successivi al 2014**

USCITE CORRENTI / I

In migliaia di euro

Categoria	Consuntivo 2014	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018
SERVIZI ISTITUZIONALI E GENERALI (1)	4.970	4.772	5.123
ORDINE PUBBLICO E SICUREZZA (2)	921	940	1.114
<i>Istruzione prescolastica</i>	148	128	131
<i>Altri ordini di istruzione</i>	745	539	534
<i>Diritto allo studio</i>		52	58
<i>Refezione e altri servizi</i>	1.623	1.522	1.555
= ISTRUZIONE E DIRITTO ALLO STUDIO	2.515	2.241	2.278

(1) Ridotti alcuni costi di struttura; nel 2018 sono state invece inserite nuove figure lavorative, in particolare è stato potenziato il servizio che cura la progettazione esecutiva delle opere; (2) gli investimenti in sicurezza sono stati potenziati, in particolare nel comparto videosorveglianza

USCITE CORRENTI / 2

In migliaia di euro

Categoria	Consuntivo 2014	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018
TUTELA BENI E ATTIVITA' CULTURALI (1)	486	345	341
<i>di cui Contributi per promozione locale e Festa</i>	<i>79</i>	<i>65</i>	<i>78</i>
GIOVANI, SPORT E TEMPO LIBERO (2)	120	120	117
ASSETTO DEL TERRITORIO ED EDILIZIA	150	227	231
SVILUPPO SOSTENIBILE E AMBIENTE (3)	3604	2941	2975
<i>di cui Servizio rifiuti e pulizia strade</i>	<i>3127</i>	<i>2381</i>	<i>2390</i>

(1) Nel capitolo Cultura è diminuita la componente «stipendi» nonché la quota di contributi ad associazioni sportive; (3) minori costi dal nuovo appalto per il servizio di raccolta rifiuti e pulizia strade che si sono tradotti in riduzione TARI

USCITE CORRENTI / 3

In migliaia di euro

Categoria	Consuntivo 2013	Consuntivo 2014	Consuntivo 2017	Consuntivo 2018
TRASPORTI E DIRITTO ALLA MOBILITA' (1)		798	801	876
SVILUPPO ECONOMICO, SOCCORSO CIVILE		176	182	192
<i>Infanzia, minori e asili nido</i>	796	746	1631	1881
<i>disabilità</i>			504	575
<i>anziani</i>			579	682
<i>Soggetti a rischio di esclusione sociale</i>	1.730	2.369	468	498
<i>Diritto alla casa</i>			171	262
<i>Rete dei servizi (escluso Piano di Zona) (2)</i>			248	259
= DIRITTI E POLITICHE SOCIALI	2.525	3.115	3.601	4.159

1) Aumentate le corse con ATM; 2) valori contabili derivanti dalla funzione di capofila del Piano di Zona assunta dal Comune di Cesano non inclusi in questa tabella; incremento degli interventi in campo sociale

EVOLUZIONE DELLA COMPOSIZIONE DELLA SPESA CORRENTE

Nella tabella qui a fianco poniamo **= 100 il totale delle entrate correnti del 2014** e raffrontiamo il peso e l'evoluzione delle singole missioni di spesa

Missione	% 2014	% 2018	var
Servizi istituzionali e gen	25,2	26	+0,8
Ordine pubblico e sicurezza	4,7	5,7	+1,0
Istruzione e diritto allo studio	12,8	11,6	-1,2
Cultura	2,5	1,7	-0,7
Giovani e sport	0,6	0,6	=
Assetto del territorio	0,8	1,2	+0,4
Sviluppo e ambiente	18,3	15,1	-3,2
Trasporti e mobilità	4,0	4,4	+0,4
Politiche sociali	15,8	21,1	+5,3
Commercio	0,9	1,0	+0,1

RIEPILOGO GESTIONE CORRENTE

	2014	2017	2018
Entrate correnti (con PDZ)	19.711	21.512	23.859
(-) Entrate correnti destinate a investimenti	-682	-700	-330
FPV (entrata) + Avanzo applicato	163	179	1.131
<u>Totale risorse gestione corrente (A)</u>	<u>19.192</u>	<u>20.991</u>	<u>24.660</u>
Spese correnti (con PDZ)	16.859	17.551	20.499
FPV (uscita) + Disavanzo tecnico applicato		228	230
Rimborso mutui	1.179	1.210	1.205
<u>Totale uscite gestione corrente (B)</u>	<u>18.038</u>	<u>18.991</u>	<u>21.935</u>
Saldo gestione corrente (avanzo) (A-B-C) (I)	1.155	2.000	2.724

I) L'avanzo di gestione, al netto delle quote che restano vincolate nel [Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità](#) e al netto di altri vincoli, rappresenta la principale risorsa da destinare agli **INVESTIMENTI**

ENTRATE IN C/CAPITALE ED OPERE REALIZZATE




Investimenti superiori alle entrate in conto capitale vengono finanziati con mutui o con avanzo di gestione corrente

Anno	entrate c/capitale	di cui da oneri edil e contrib amb	Investimenti
2014	163	100	844
2015	1.288	1213	1.475
2016	267	150	1.431
2017	361	89	1.964
2018	bando lumen 1169	188	4.309
TOTALE	3.248	1.740	10.023

OPERE REALIZZATE NEI CINQUE ANNI

Nella tabella a destra una suddivisione per settore contabile delle opere che sono state realizzate.



Settore	Consuntivo anni dal 2014 al 2018	Descrizione/ alcune Opere
Beni demaniali	1.630	Interventi diversi per il mantenimento e la messa in sicurezza del patrimonio comunale, decoro urbano,
Pubblica istruzione	1.037	Edilizia scolastica; Arredi; tecnologie 
Sport e tempo libero	557	Interventi sul Centro sportivo Cereda
Territorio e Ambiente	1.719	Interventi sul Parco Pertini e manutenzione straordinaria del verde, aree cani
Viabilità e strade	5.078	Strade e marciapiedi; parcheggio centro; illuminazione pubblica
<u>Totale</u>	<u>10.023</u>	In migliaia di euro

I DEBITI DI FINANZIAMENTO

In migliaia di euro

ANNO	RIMBORSI ANNO	NUOVI MUTUI	ALTRE VARIAZIONI (SUBENTRO MUTUO liq PROGETTO CESANO)	DEBITO IN ESSERE AL 31.12
2009	1.155	1.432		17.799
2010	1.236	494		17.056
2011	942	-		16.114
2012	954	-		15.160
2013	1.125	-	128	14.162
2014	1.307	-	3.763	<u>16.618</u>
2015	1.063	-		15.535
2016	1.150	560	-451	14.499
2017	1.210	1.180		15.109
2018	1.205	1.867		<u>15.166</u>

La tabella mostra l'andamento negli anni del debito comunale negli anni. Rispetto alla situazione alla data del 31/12/2014 lo stock del debito a fine 2018 risulta inferiore

GESTIONE CORRENTE, INVESTIMENTI, DEBITO (DAL 2014 AL 2018)

Gli investimenti possono essere finanziati in tre modi:

- 1) con entrate in conto capitale;
- 2) con nuovi mutui
- 3) con avanzo della gestione corrente, la quale gestione corrente copre anche il rimborso dei mutui.

Vediamo in questa tabella quale contributo ha dato nei cinque anni la gestione corrente a questo ambito

investimenti	10.023
- Entrate in conto capitale	-3.248
- Accensione mutui	3.607
= investimenti coperti con avanzo gestione corrente	<u>3.168</u>
Avanzo gestione corrente per investimenti	3.168
+ Entrate gestione corrente per rimborso mutui	5.935
= Totale gestione corrente destinata a investimenti e rimborso debiti	<u>9.103</u>

I RESIDUI ATTIVI E IL FCDE

UNA MISURA DELLO STATO DI SALUTE DELLE FINANZE COMUNALI

	2014	2017	2018
Residui attivi	8.213	12.058	13.909
<i>Fondo Crediti di dubbia esigibilità</i>	2.455	5.266	6.576
<i>FCDE / Residui attivi</i>	29,9%	43,7%	47,3%

(*) dall'1/1/2015 vige un diverso ordinamento contabile che prevede l'accantonamento annuo di quote di entrate al Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE)

I residui attivi rappresentano le entrate accertate che l'Ente deve riscuotere; il FCDE è la quota di queste entrate che in via prudenziale non vengono destinate alla spesa comunale

POLITICHE REDISTRIBUTIVE: LA COPERTURA DEI SERVIZI ISEE

	2014	2015	2016	2017	2018	totale
Costi dei servizi ISEE (1)	2.462.136	2.590.846	2.485.070	1.686.066	1.605.966	
Gettito ISEE	1.798.587	1.828.919	1.785.132	1.226.877	1.368.635	
Risultato economico	-663.549	-699.938	-459.188	-459.188	-237.331	
di cui ISEE	<u>-613.131</u>	<u>-618.910</u>	<u>-589.548</u>	<u>-394.763</u>	<u>-219.889</u>	
Costo ISEE asili nido (servizio in concessione) (2)				-249.798	-481.150	
Costo ISEE rettificato				-614.763	-701.040	<u>3.137.392</u>

1) Per i servizi a domanda individuale quali asili nido, impianti sportivi, centri estivi, attività parascolastiche, refezione, anziani, uso locali, il Comune applica **tariffe ridotte rispetto ai costi di copertura in funzione del reddito**; la quota di costo non coperta è a carico della fiscalità generale con un conseguente effetto sociale di tipo redistributivo

2) il servizio **asili nido** dal 2017 è svolto in concessione con meccanismi di compensazione ISEE

RIEPILOGO TEMATICHE I

Concludiamo il percorso svolto attraverso l'ottica contabile proponendo infine una lettura delle principali tematiche che hanno caratterizzato questo periodo. L'ordine dei punti trattati segue a grandi linee la successione delle slides che precedono. L'elenco dei temi è sicuramente parziale e andrà arricchito nel pubblico confronto

- 1) **affidabilità delle entrate tributarie:** è migliorato l'andamento delle attività di riscossione con conseguenti benefici sia in termini di gettito che di affidabilità complessiva degli equilibri di bilancio; cospicui accantonamenti a Fondo Crediti a fronte di un volume dei residui attivi sempre da governare (slide 3 e 15);
- 2) **riduzione aliquote, tariffe pressione fiscale:** su IMU, Tassa Rifiuti e tariffe su alcuni servizi (es. affitto palestre) ci sono state riduzioni significative (slide 3 e 5)
- 3) **equità fiscale:** pur in un contesto di riduzione delle aliquote il gettito è stato sostenuto cercando di ridurre gli ambiti di evasione mediante una riorganizzazione del settore (potenziamento dell'organico e affidamento in concessione di alcune aree del servizio di riscossione) (slide 3);
- 4) **razionalizzazione della spesa:** sono state realizzate economie nei costi di gestione della struttura comunale (slide 6);
- 5) **politiche redistributive:** importanti ricadute sociali sono collegate alle quote del costo dei servizi non coperte dalle tariffe in base alle agevolazioni ISEE; l'impegno di risorse comunali è oggi particolarmente rilevante nel settore degli asili nido (slide 16)
- 6) **incremento servizi:** in alcuni comparti (es. sicurezza e trasporto pubblico) la spesa corrente si è incrementata per effetto di servizi aggiuntivi o potenziati (slide 6, 7)
- 7) **funzione sociale:** il comparto dei servizi di assistenza sociale e di servizio a famiglie e minori ha visto il maggior incremento per la necessità di dare risposta a crescenti esigenze (slide 8, 9 e 16)

RIEPILOGO TEMATICHE 2

Concludiamo il percorso svolto attraverso l'ottica contabile proponendo infine una lettura delle principali tematiche che hanno caratterizzato questo periodo. L'ordine dei punti trattati segue a grandi linee la successione delle slides che precedono. L'elenco dei temi è sicuramente parziale e andrà arricchito nel pubblico confronto

- **8) ambiente:** impatti rilevanti anche in termini di ricadute ambientali sono legati alla crescita della quota di raccolta differenziata e al principale investimento del periodo rappresentato dalla riqualificazione dell'impianto di illuminazione pubblica (slide 4)
- **9) investimenti:** a fine 2018, il consuntivo delle investimenti realizzati nei cinque anni di mandato ha superato i 10 milioni di euro. Sono stati effettuati interventi in diversi comparti. In particolare su scuole, pubblica illuminazione, riqualificazione del parcheggio nel centro storico, manutenzione di strade e marciapiedi (slide 11 e 12)
- **10) entrate in conto capitale:** i 10 milioni di investimenti sono stati sostenuti pur in un contesto caratterizzato da un gettito di entrate in conto capitale che è su minimi storici (circa 3,2 milioni di euro di cui 1,7 da oneri da concessioni edilizie e tariffa ambientale) (slide 11)
- **11) diminuzione del debito:** il gap fra spese per investimenti ed entrate in conto capitale non risulta colmato come sembrerebbe ipotizzabile con un aumento dello stock del debito comunale. Pur essendo ripresa, dopo anni di stasi, una politica di accensione di nuovi mutui, le quote di rimborso pagate hanno superato le nuove somme mutate. Il risultato finale mostra, quale confronto fra fine 2018 e fine 2014, una riduzione dello stock del debito (di per sé incrementabile secondo i parametri di legge) (slide 13)
- **12) margini positivi della gestione corrente:** gli avanzi da entrate e spesa corrente hanno dunque sostenuto gli investimenti effettuati in opere durature (slide 14)