

BILANCIO DI PREVISIONE 2013

ASSEMBLEA PUBBLICA 22 LUGLIO 2013

SCOPI DELL'ASSEMBLEA

Obiettivi del nostro mandato amministrativo sono:

- La trasparenza
- Il dovere dell'informazione
- L'obbligo a dare ragione delle scelte amministrative
- L'ascolto delle istanze dei cittadini

« Un paese in cui i cittadini sono protagonisti della vita politica »

LA DATA

- Un bilancio di previsione **dovrebbe** essere approvato all'inizio dell'anno solare per consentire l'attuazione del programma nei dodici mesi
- La generale incertezza normativa (IMU ? TARES ?) e i ritardi dello Stato fanno sì che, nel 2013, la scadenza per l'approvazione dei bilanci di previsione degli enti locali sia il **30 settembre 2013**.
- Per nove mesi, quindi, si amministra senza il bilancio corrente, con la possibilità di spendere esclusivamente il corrispondente in dodicesimi dell'anno precedente = **immobilismo**

VINCOLI: 1 - OBIETTIVO PATTO DI STABILITÀ

- 2012:
 - 265.372 €
- 2013:
 - 359.972 €
- Differenza: **+ 94.600€**

VINCOLI:

2 - ENTRATE TRIBUTARIE E TRASFERIMENTI

- Nel triennio 2010-2012 le entrate tributarie e trasferimenti da parte dello Stato hanno pesato per una media dell'86% del totale entrate correnti (circa 4,5 Ml di Euro)
- Nel 2012: fondo sperimentale di riequilibrio per i comuni:
+ 640.384 €
- Nel 2013: annullato il fondo sperimentale di riequilibrio per i comuni e creato il fondo di solidarietà comunale
+ 144.000 €

differenza: - 496.384 €

IN SINTESI - LA SITUAZIONE RIGUARDO ALLE ENTRATE

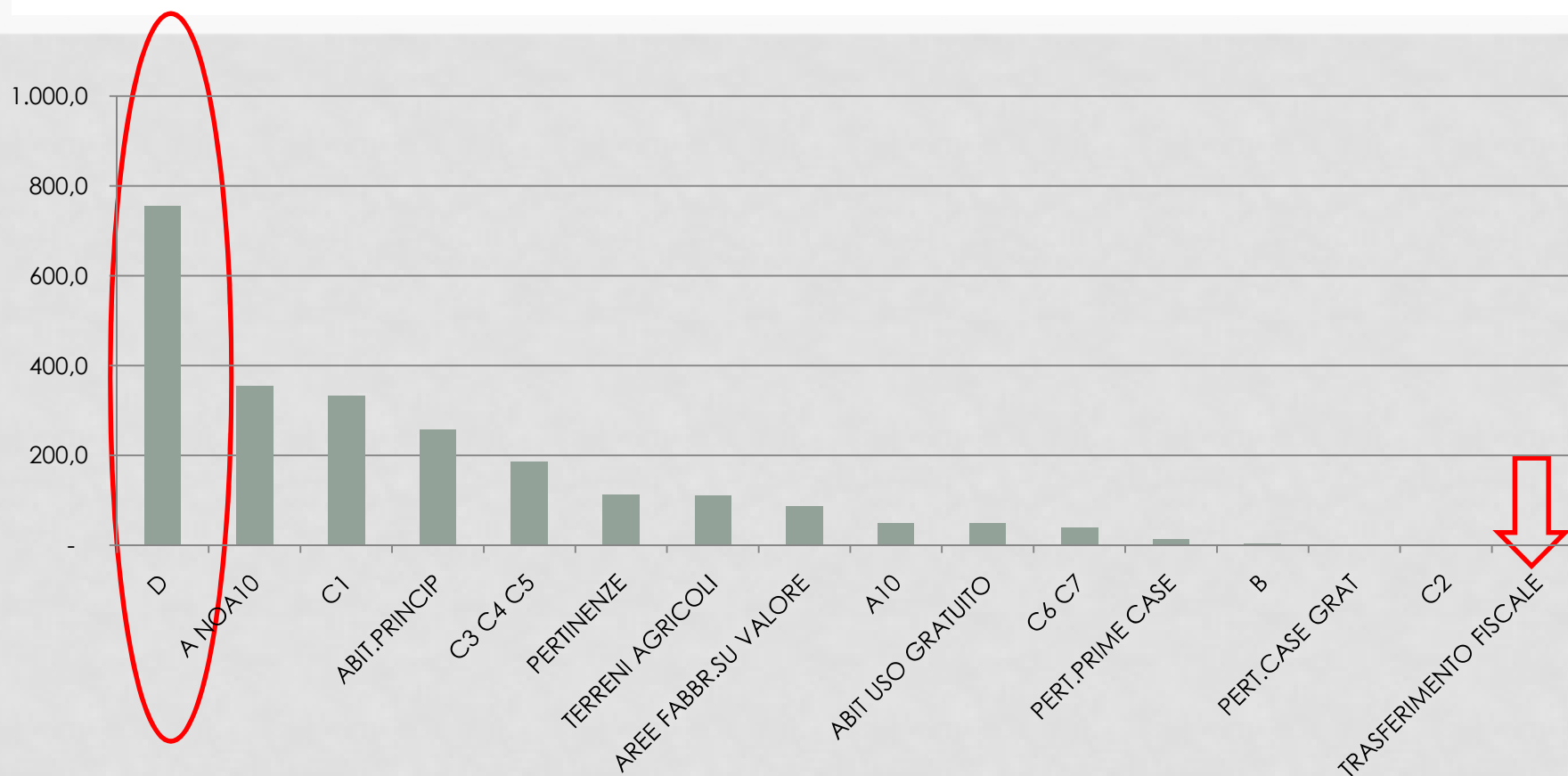
Minori entrate tributarie	- 496.384 €
Maggiorazione obiettivo	- 94.600 €
Totale minori risorse	- 590.984 €

L'IMU

L'imposta è stata introdotta lo scorso anno con regole che quest'anno sono cambiate:

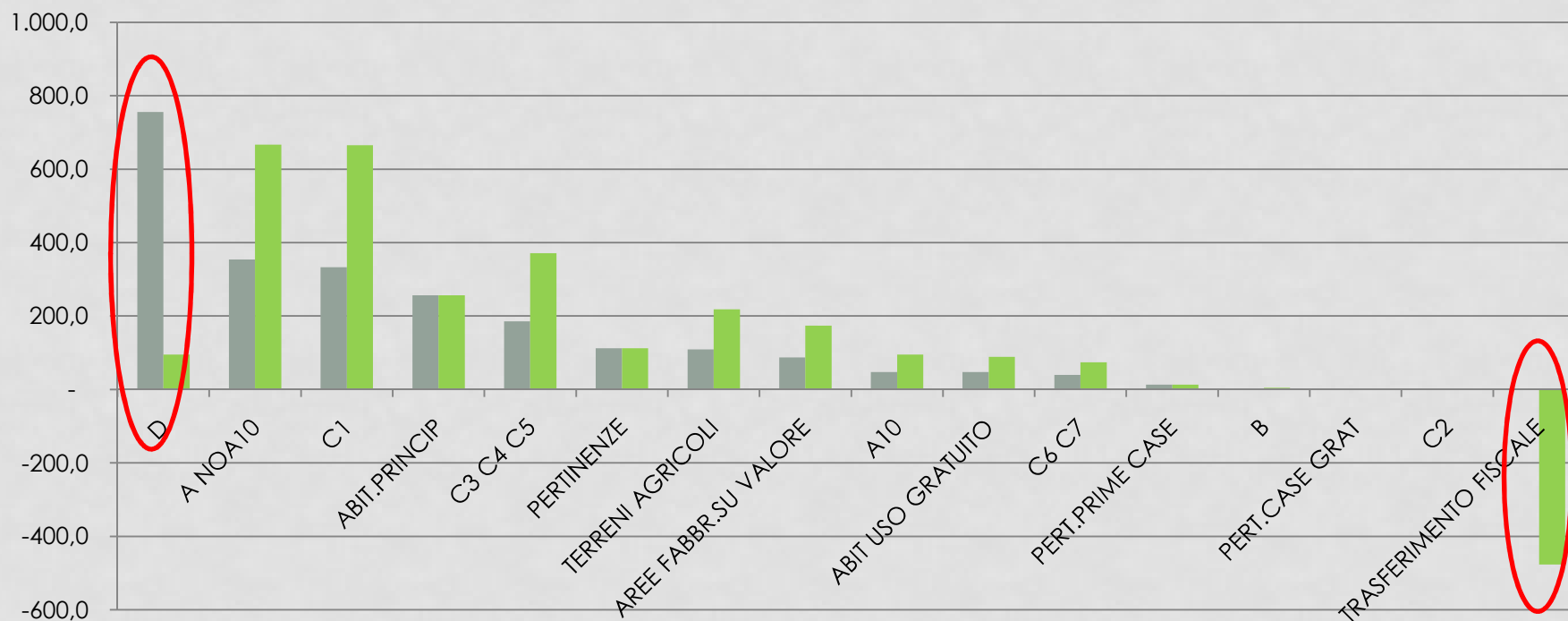
2012	2013
Al Comune: gettiti prima casa	Al Comune: gettiti di tutte le categorie, esclusa la D
Al Comune: 50% dei gettiti delle aliquote base per tutte le altre categorie e tutte le maggiorazioni	Al Comune: tutte le maggiorazioni
Allo Stato: 50% delle aliquote base per tutte le categorie, esclusa la prima casa	Allo Stato: l'aliquota base della categoria D

COMPOSIZIONE GETTITO IMU 2012



Totale Euro 2.231.704 incassati

COMPOSIZIONE GETTITO IMU 2013 INIZIALE - REGOLE 2013 E STESSE % 2012



Totale previsto circa 2.351 migliaia di Euro

■ 2012 ■ 2013

Curno, bilancio 2013 - assemblea pubblica 22 luglio 2013

CONFRONTO 2012/2013

	2012	2013
Entrate da IMU	2.231.704 (riscossi)	2.827.577 (previsti con le condizioni del 2012)
Entrate tributarie: Trasferimenti dallo Stato	640.384 (fondo di riequilibrio)	144.000 (fondo di solidarietà)
Trasferimenti allo Stato		- 476.961 (quota IMU ad incremento fondo di solidarietà)
totale	2.872.088	2.494.616

Differenza: - 377.472

LA SITUAZIONE

Minori entrate tributarie	- 377.472 €
Maggiorazione obiettivo	- 94.600 €
Totale minori risorse	- 472.072 €

Da qui deriva la **necessità e la decisione** di aumentare le entrate, portando all'aliquota massima la categoria D; con questa manovra, il gettito IMU passa da 2.827.577 € a 3.313.000 € (al lordo del trasferimento allo Stato di Euro 476.961 €)

IMU - CURNO E I PAESI LIMITROFI

CATEGORIE

Codice	Categoria	Curno	Bergamo	Ponte San Pietro	Treviolo	Dalmine	Mozzo
na	Abitazioni principali e assimilate (comprese pertinenze)	0,40	0,40	0,40	0,50	0,475	0,40
A	Non abitazioni principali (esclusi A/10)	0,81	1,06	1,06	0,96	0,76	0,76
A/10	Uffici e studi privati	0,76	1,06	1,06	0,96	0,76	0,76
B	Collegi e convitti, ricoveri, orfanatrofi, ospizi, conventi, ...	0,76	1,06	1,06	0,96	0,76	0,76
C/1	Negozi e botteghe (piccole dimensioni)	0,76	1,06	1,06	0,96	0,76	0,76
C/2 + C/6 + C/7	Magazzini e locali di deposito, stalle, scuderie, rimesse, autorimesse (senza fini di lucro), tettoie chiuse o aperte	0,81 0,76	1,06	1,06	0,96	0,76	0,76
C/3 + C/4 + C/5	Laboratori per arti e mestieri, fabbricati e locali per esercizi sportivi (senza fine di lucro), ...	0,76	1,06	1,06	0,96	0,76	0,76
D (esclusi D/5)	Immobili a destinazione speciale (ad esempio: negozi medie e grandi strutture esclusi istituti di credito, fabbricati costruiti o adattati per le speciali esigenze di un'attività industriale,...)	1,06	1,06	1,06	0,96	0,76	0,76
D/5	Istituti di credito, cambio e assicurazioni (con fini di lucro)	1,06	1,06	1,06	0,96	0,76	0,76
na	Fabbricati rurali strumentali	0,20	0,20	1,06	0,96	n.p.	0,20
na	Terreni agricoli	0,76	0,76	1,06	0,96	n.p.	n.p.
na	Aree fabbricabili	0,76	1,06	1,06	0,96	n.p.	n.p.

ENTRATE TRIBUTARIE E TRASFERIMENTI CONFRONTO 2012/2013

— ELEMENTI PRINCIPALI

	2012	2013
Entrate da IMU	2.231.704 (riscossi)	3.313.000 (previsti)
Trasferimenti dallo Stato	640.384 (fondo di riequilibrio)	144.000 (fondo di solidarietà)
Trasferimenti allo Stato		- 476.961 (quota IMU ad incremento fondo di solidarietà)
totale	2.872.088	2.980.039

Differenza: + 107.951

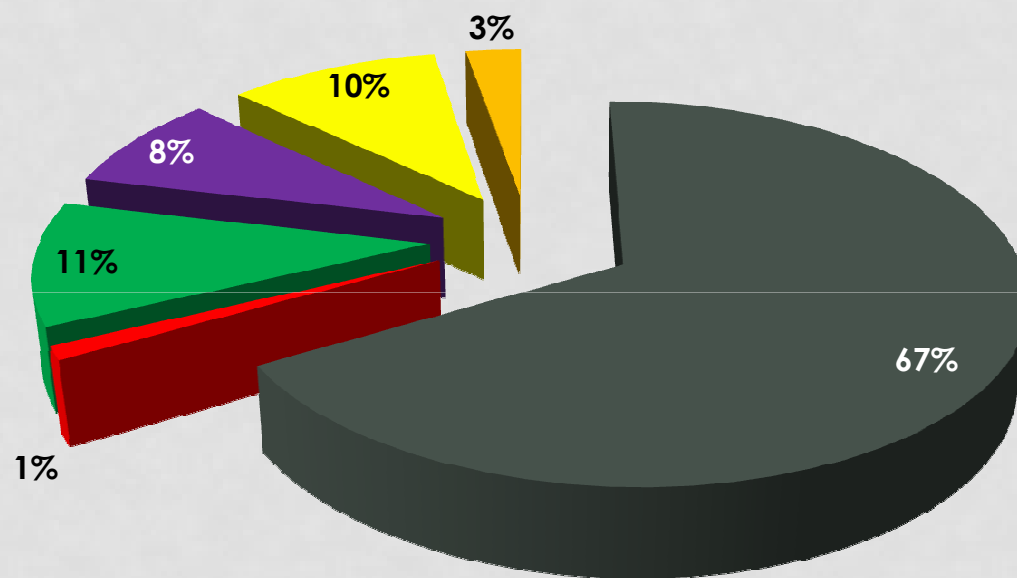
LE CIFRE A BILANCIO

ENTRATE

USCITE

tributarie	€ 4.928.086		
trasferimenti dallo stato	€ 86.896	spese correnti	€ 5.402.472
extratributarie	€ 794.738		
alienazioni, trasferimenti di capitale	€ 623.000	conto capitale	€ 1.017.052
x conto terzi	€ 759.000	x conto terzi	€ 759.000
avanzo di amministrazione	€ 195.388	rimborso prestiti	€ 208.584
	€ 7.387.108		€ 7.387.108

LE CIFRE A BILANCIO - ENTRATE



■ tributarie

■ extratributarie

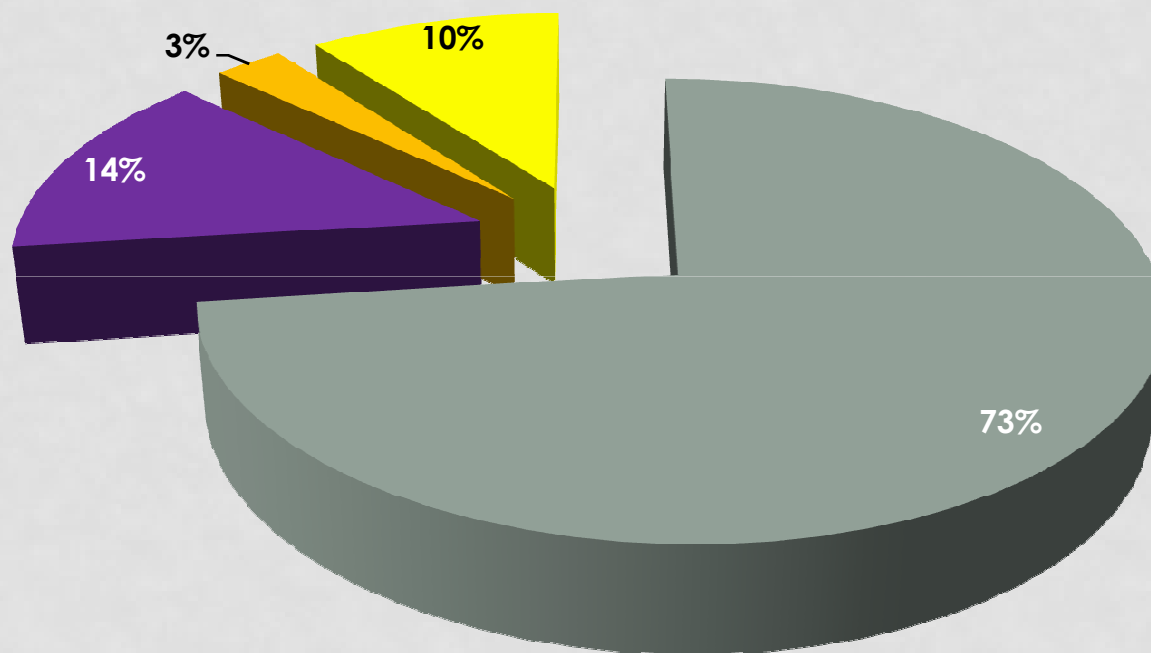
■ x conto terzi

■ trasferimenti dallo stato

■ alienazioni, trasferimenti di capitale

■ avanzo di amministrazione

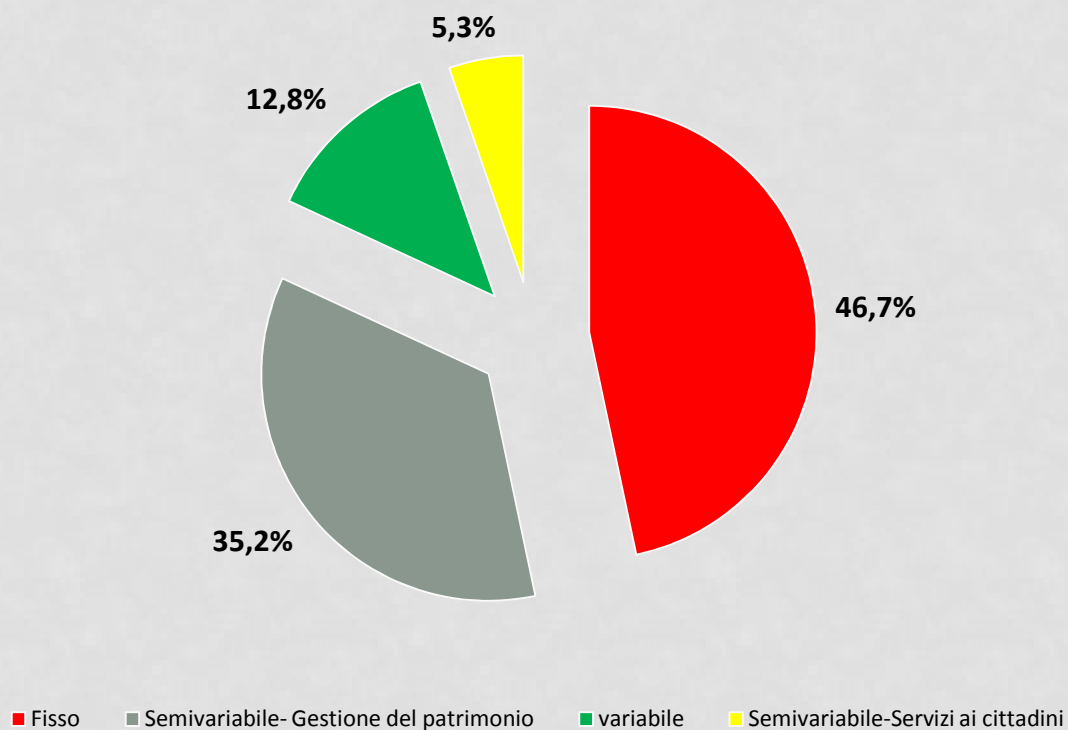
LE CIFRE A BILANCIO - SPESE



■ spese correnti ■ conto capitale ■ rimborso prestiti ■ x conto terzi

LE SPESE CORRENTI

Bilancio 2013 - Riclassifica spese correnti in funzione della possibilità di intervento discrezionale da parte dell'amministrazione



CONFRONTO SPESE CORRENTI 2012 - 2013

Tipo spesa	Bilancio 2013	Consuntivo 2012	.Diff. Bilan. 2013- Consunt. 2012	Commenti
Prestazione di servizi	€ 2.777.675	€ 2.635.499	€ 142.176	Principalmente spese esumazioni e spese cremazione, spese progettazione
Personale	€ 1.337.613	€ 1.304.225	€ 33.388	Compensato da maggiori entrate per comando dipendente
Trasferimenti	€ 497.612	€ 403.813	€ 93.799	PDS, Aiuti famiglie in difficoltà, asili nido e contributo 5% tares alla provincia
Acquisto beni di consumo e/o materie prime	€ 121.845	€ 122.771	-€ 926	
Imposte e tasse	€ 116.153	€ 120.709	-€ 4.556	
Utilizzo beni di terzi	€ 39.000	€ 32.195	€ 6.805	
Fondo di Riserva	€ 20.227	€ -	€ 20.227	Per legge
Interessi passivi e oneri finanziari diversi	€ 9.506	€ 49.969	-€ 40.463	
Oneri straordinari della gestione corrente	€ 5.880	€ 388.614	-€ 382.734	Quota indennizzo mutuo
Totale complessivo	€ 4.925.511	€ 5.057.795	-€ 132.284	
Quota indennizzo estinzione anticipata mutui		-€ 387.441	€ 387.441	
Spese correnti - Netto "restituzione" IMU (2013) e indennizzo mutui (2012)	€ 4.925.511	€ 4.670.354	€ 255.157	

SPESE CORRENTI SCELTE AMMINISTRATIVE

	2013	2012	differenza
Risorse per il Piano per il Diritto allo Studio	81.000	51.453	29.547
Risorse per l'abbattimento rette asili nido	26.000	17.850	8.150
Spese funzionamento parchi e giardini	80.000	69.989	10.011
Prestazioni professionali per progettazioni	53.000	25.000	28.000
Assistenza alunni portatori di H	185.000	170.437	14.563
Contributi economici famiglie colpite dalla crisi	10.000	0	10.000
Spese per manutenzioni orti comunali	7.000	0	7.000
Esumazioni, cremazioni e altro	158.400	0	158.400
Allacciamenti casetta dell'acqua	8.000	0	8.000

PRIORITÀ PER LAVORI PUBBLICI

Intervento	costi
Collaudo biblioteca e verifica impianti	70.000 €
asfaltature	134.000 €
Impianto fotovoltaico scuola "Pascoli"	99.000 €
Acquisto programma Starch per sistema informatico territoriale e per nuovi computer	32.000 €
Completamento piazza centro storico	109.000 €
Incarichi professionali per PRIC e lavori di riqualificazione impianti pubblica illuminazione, PUGGS, variante PGT, rotatoria via Lecco,...	101.000 €

Tra le priorità c'è anche la sistemazione del sistema fognario di vicolo del Giardino, che sarà finanziato con residui e la ristrutturazione degli spogliatoi del CVI 1, se si otterrà il finanziamento

IL PATTO DI STABILITÀ

saldo programmatico da raggiungere in termini competenza	
dati previsionali	2013
+ Entrate accertate a Titoli I+II+III	5.809.720,00
+ Entrate incassato a Titoli IV	550.000,00
(- riscossione di crediti)	-
+ totale entrate finali nette competenza mista	6.359.720,00
+ Spese impegnate Titolo I	5.402.472,00
	-
+ Spese pagate Titolo II finanziato stato *	130.000,00
+ Spese pagate Titolo II finanziato regione *	83.871,28
+ Spese pagate Titolo II	383.000,00
(- concessione di crediti)	-
- totale spese finali nette competenza mista	5.999.343,28
SALDO FINANZIARIO DI COMPETENZA MISTA PREVISTA	360.376,72
SCOSTAMENTO DI COMPETENZA	2013
OBIETTIVO DA RAGGIUNGERE IN TERMINI DI COMPETENZA	359.972,10
OBIETTIVO STIMATO IN TERMINI DI COMPETENZA	360.376,72
	-
MARGINE DI MANOVRA	404,62