

BILANCIO DI PREVISIONE 2020

PRESENTAZIONE PER ASSEMBLEE

Il Bilancio di Previsione 2020 rappresenta il risultato di una importante manovra finanziaria che questa Amministrazione ha impostato da qualche anno, più precisamente dal 2015, con due obiettivi concreti ed necessari:

1. Ottimizzazione della spesa pubblica;
2. Miglioramento delle performance nelle attività e nei servizi comunali.

Il Comune di Ceriano Laghetto rappresenta un esempio di virtuosità in ogni suo settore: dai servizi erogati nell'ambito del sostegno alla fragilità della persona ai servizi dedicati ai giovani, al tempo libero, al sostegno al mondo del volontariato, quale vantaggio indiscutibile per il nostro paese. A questi ambiti, dove il Comune di Ceriano Laghetto ha sempre posto particolare attenzione va affiancata la progressiva indagine nella lotta agli sprechi e nel miglioramento delle prestazioni richieste dalla Comunità cerianese.

La **Legge di stabilità 2020**, legge n.160/2019, ha introdotto rilevanti modifiche ai tributi locali ed, in particolare, il comma 738 dell'art.1 ha sancito, a decorrere dall'anno 2020, l'abolizione dell'imposta unica comunale (IUC), fatta eccezione per le disposizioni relative alla tassa sui rifiuti (TARI) e ridefinita, sulla base delle disposizioni dei commi da 739 a 783 dello stesso articolo, l'imposta municipale propria (IMU), ovvero in termini più pratici a partire **dal 1 gennaio 2020** non si pagherà più la TASI ma un'unica imposta denominata **NUOVA IMU**.

Di seguito le aliquote disposte per i Cerianesi per l'anno d'imposta 2020

CATEGORIE	ALIQUOTE	LEGGE 160/2019
Abitazione principale (escluse cat. A/1, A/8, A/9) e relative pertinenze	ESENTI	Comma 748
Abitazione principale cat. A/1, A/8, A/9 e relative pertinenze	0,5% (con detrazione di 200,00 euro)	Comma 748 e 749
Immobili cat D	1,06%	Comma 753
Aree fabbricabili	1,06%	Comma 754
Terreni posseduti da coltivatori diretti	esenti	
Terreni agricoli posseduti da non coltivatori diretti	1,06%	Comma 752
Fabbricati rurali strumentali	0,1%	(art. 9 co. 3-bis del DL 557/93) – Comma 750
Immobili costruiti e destinati dall'impresa costruttrice alla vendita, fintanto che permanga tale destinazione e gli immobili non siano in ogni caso locati	0,2%	Comma 751
Immobili locati a canone concordato	1,06%	Comma 750
Altri Immobili	1,06%	Comma 754

Si precisa che le date per i versamenti (salvo modifiche successive) sono identificate come segue:

- acconto entro il 16 giugno 2020;
- saldo entro il 16 dicembre 2020;

E' opportuno precisare che la prima rata – **acconto** - da corrispondere per l'anno 2020 sarà pari alla metà di quanto versato a titolo di IMU e TASI per l'anno 2019, applicando l'aliquota e la detrazione dei dodici mesi dell'anno precedente;

Per quest'anno la quota della Nuova IMU dei Cerianesi lasciata al Governo Nazionale per sostegno ad altri Comuni è pari a 233.682,33.

Entrate	2020
PREVISIONE	
Nuova IMU	1.370.000,00
TRASFERIMENTO (FSC)	622.645,98
TOTALE	1.992.645,98

(importi espressi in Euro)

I dati di previsione del 2020, sono fondati sia sulla previsione di entrata generata dal ruolo informatico in collaborazione con l'Agenzia delle Entrate, sia dalle riscossioni registrate nell'esercizio precedente, di cui i dati saranno presentati nel prossimo consuntivo 2019.

A salvaguardia di eventuali variazioni negative che potrebbero creare delle diminuzioni in entrata a causa di ipotetica mancata partecipazione del contribuente al pagamento delle tasse comunali e quindi anche un minor gettito dai trasferimenti statali, il livello di accantonamento al Fondo Rischi su Crediti – Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità è stato determinato in Euro 106.689,91.

Questa voce di spesa rappresenta un'economia, ovvero un Fondo a salvaguardia continua per supplire ad eventuali rischi su crediti.

La politica di governo di questa Amministrazione è orientata in ambito finanziario a raggiungere l'equilibrio attraverso il principio contabile di economia potenziata introdotta dal D.L. 118/2011 che è sintetizzabile nel semplice concetto che un'Amministrazione è competente se e solo se è in grado di spendere ed investire facendo riferimento unicamente alle risorse in entrata certe.

Per questo principio è stata fatta un'analisi molto attenta delle spese correnti e soprattutto sul loro finanziamento, distinguendo al loro interno quelle imputate alla gestione di competenza 2020 che sono coperte esclusivamente da entrate correnti, senza dover ricorrere ad entrate in conto capitale per la loro copertura. Il Fondo Pluriennale vincolato verrà introdotto successivamente all'approvazione del rendiconto 2019 esclusivamente per la quota di riferimento annuale, appianato dalle economie d'esercizio e re-imputato esclusivamente alla spesa programmata di tale servizio o di tale prestazione, in fase di assestamento di Bilancio.

La sintesi del bilancio e della sua quadratura è esplicabile nella seguente tabella:

ENTRATE	CASSA 2020	COMPETENZA 2020	COMPETENZA 2021	COMPETENZA 2022	SPESA	CASSA 2020	COMPETENZ A 2020	COMPETENZ A 2021	COMPETENZA 2022
Fondo cassa presunto all'inizio dell'esercizio	2.321.780,65				Disavanzo di amministrazione				
Utilizzo avanzo presunto di amministrazioni		0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
Fondo Pluriennale Vincolato		0,00	0,00	0,00					
Titolo I Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequata.	3.578.371,80	3.242.673,68	3.242.673,68	3.242.673,68	Titolo I Spese correnti,	4.031.361,66	3.466.207,86	3.500.615,72	3.555.343,61
Titolo II Trasferimenti correnti	124.024,86	114.020,00	113.520,00	113.520,00	<i>di cui fondo vincolato</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo III Entrate Extratributarie	491.344,55	416.210,28	412.210,28	412.210,28	Titolo II Spese in conto capitale	541.946,51	404.000,00	249.000,00	249.000,00
Titolo IV Entrate in Conto Capitale	443.972,38	404.000,00	249.000,00	249.000,00	<i>di cui fondo vincolato</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo V Entrate da riduzione di	0,00	0,00	0,00	0,00	Titolo III Spese per incremento	0,00	0,00	0,00	0,00

attività finanziarie					di attività finanziarie				
Totale entrate	4.637.713,59	4.176.903,96	4.017.403,96	4.017.403,96	Totale spese finali	4.573.308,17	3.870.207,86	3.749.615,72	3.804.343,61
Titolo VI Accensioni prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	Titolo IV rimborso prestiti	306.696,10	306.696,10	267.788,24	213.060,35
Titolo VII Anticipazione da tesorerie /cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	Titolo V Chiusura anticipazione tesoriere / cassa	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo IX Entrate per conto di terzi e partite di giro	960.435,81	870.000,00	870.000,00	870.000,00	Titolo VII Spese per conto terzi e partite di giro	984.215,58	870.000,00	870.000,00	870.000,00
Totale	5.598.149,40	5.046.903,96	4.887.403,96	4.887.403,96	Totale	5.864.219,85	5.046.903,96	4.887.403,96	4.887.403,96
Totale Complessivo Entrate	7.919.930,05cui fondo di cassa finale paria a 2.055.710,20	5.046.903,96	4.887.403,96	4.887.403,96	Totale Complessivo Spese	5.864.219,85	5.046.903,96	4.887.403,96	4.887.403,96

Di seguito vengono sintetizzate le previsioni degli esercizi 2020-2022 per macro-aggregati di spesa corrente confrontate con la spesa risultante dalla previsione definitiva 2019 è la seguente:

SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI					
PREVISIONI DI COMPETENZA					
TITOLI E MACROAGGREGATI DI SPESA		Previsioni Def. 2019	Previsioni 2020	Previsioni 2021	Previsioni 2022
101	Redditi da lavoro dipendente	784.172,00	724.862,00	721.862,00	721.862,00
102	Imposte e tasse a carico dell'ente	42.400,00	38.300,00	38.300,00	38.300,00
103	Acquisto di beni e servizi	1.944.024,92	1.989.131,44	2.049.669,44	2.112.169,44
104	Trasferimenti correnti	388065,56	384.963,11	384.948,24	385.675,62
105	Trasferimenti di tributi	0,00	0,00	0,00	0,00
106	Fondi perequativi	0,00	0,00	0,00	0,00
107	Interessi passivi	82.765,98	59.590,40	48.129,94	39.130,45
108	Altre spese per redditi da capitale	0,00	0,00	0,00	0,00
109	Rimborsi e poste correttive delle entrate	57.750,00	61.521,00	61.021,00	61.521,00
110	Altre spese correnti	192.026,87	207.839,91	196.685,10	196.685,10
	Totale	3.103.139,77	3.466.207,86	3.500.615,72	3.555.343,61

Una ulteriore tabella indica l'evoluzione dell'indebitamento dell'Ente.

Anno	2018	2019	2020	2021	2022
Residuo debito (+)	2.595.209,56	2.296.478,62	1.979.102,75	1.672.406,65	1.404.618,41
Nuovi prestiti (+)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti rimborsati (-)	298.730,94	317.375,87	306.696,10	267.788,24	213.060,35
Estinzioni anticipate (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Altre variazioni +/- (da specificare)</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Totale fine anno	2.296.478,62	1.979.102,75	1.672.406,65	1.404.618,41	1.191.558,06
Nr. Abitanti al 31/12	6.425	6.572	0	0	0
Debito medio per abitante	35742,86%	30114,16%	n.d.	n.d.	n.d.

Per la **tassa rifiuti** si evidenzia che Il nuovo metodo tariffario della cosiddetta **TARI 2.0** sarà predeterminato secondo le indicazioni nazionali stabilite dall'Ente legislativo denominato A.R.E.R.A. (Autorità di Regolazione per Energia, Reti ed Ambiente) per il biennio biennio 2020-2021;

Attualmente il calcolo del piano economico finanziario della Tassa Rifiuti per l'anno 2020 è in fase di elaborazione **secondo i dati forniti Società Gelsia Ambiente S.r.l.**, elaborati con la metodologia di Arera (Autorità di Regolazione

per Energia Reti e Ambiente), ovvero secondo il metodo tariffario nazionale dei costi standard. Il Piano Finanziario della TARI 2.0, ex lege verrà quindi approvato entro il termine indicato dal legislatore del 30 aprile 2020 e che la previsione inserita ad oggi in bilancio si attiene ad un valore stimato e riferito alla gestione delle spese e delle relative entrate degli esercizi 2017 e 2018, incrementato prudenzialmente del 4% per l'incidenza dei maggiori costi rilevati dall'Ente Gestore, società partecipata al Comune di Ceriano Laghetto per l'incremento dei contratti di servizio. La previsione di spesa per gestione, trasporto, smaltimento rifiuti è preventivamente stimata Euro 730.000,00 oltre ai costi amministrativi comunali (personale e bollettazione TARI) stimati in Euro 63.405,08

Si informa che a seguito dell'approvazione delle tariffe a copertura del piano finanziario (entro il 30 aprile 2020) la postalizzazione della TARI avverrà dopo il periodo estivo, con modalità di rateazione in numero 2 rate (acconto e saldo) con le seguenti scadenze: la prima entro la fine del mese di settembre la seconda entro la fine del mese di novembre.

Si precisa inoltre che sono rilevanti la previsioni in entrata dei crediti relativi alla concessione di immobili comunali tra cui affitto degli impianti sportivi, concessione di spazi comunali a società per l'installazione di antenne e alle reti idriche dell'acquedotto per una entrata prevista che è pari a circa 197.912,00 Euro.

Sul fronte delle entrate in conto capitale è necessario segnalare i trasferimenti che lo Stato e la Regione Lombardia hanno disposto a favore del Comune di Ceriano Laghetto per investimenti sul patrimonio Comunale:

- 70.000,00 Euro dal Ministero dell'Interno per investimenti a fondo perduto sugli immobili e/o infrastrutture di proprietà del Comune per interventi finalizzate all'efficientamento energetico ed allo sviluppo territoriale sostenibile.
- 80.000,00 Euro dalla Regione Lombardia per investimenti a fondo perduto nella prevenzione degli incendi sui plessi scolastici comunali;
- 75.000,00 Euro dalla Regione Lombardia per investimenti a fondo perduto per investimenti sulla riqualificazione degli impianti sportivi comunali;

Si precisa che Regione Lombardia ha premiato questa Amministrazione Comunale con questo ultimo contributo per il progetto di riqualificazione dell'impianto sportivo di Via Stra Meda; un investimento che l'Amministrazione sosterrà sia con l'accesso al Credito Sportivo e con risorse proprie per una spesa complessiva di Euro 460.000,00. Ad oggi sono stati impegnati 135.000,00 a sostegno degli investimenti realizzati che continueranno nel corrente anno finanziati anche dall' Istituto del Credito Sportivo per 250.000,00 (erogati al Comune di Ceriano Laghetto in data 30/12/2019) oltre che al saldo del contributo regionale paria 75.000,00

Sul fronte della Spesa molta attenzione è stata rivolta da parte dell'Amministrazione nell'operare principalmente sul versante della riduzione della spesa, rispetto all'esercizio precedente, cercando di mantenere inalterata la qualità dei servizi, pur consapevoli della rigidità di bilancio imposta dalla volontà di rispettare il finanziamento della spesa corrente prevista unicamente con le entrate correnti.

Gli sforzi dell'Amministrazione sono stati rivolti principalmente alla ricerca di copertura delle spese nell'ambito del sostegno alla fragilità della persona ai servizi dedicati agli anziani, ai giovani, al tempo libero, al sostegno al mondo del volontariato, quale vantaggio indiscutibile per il nostro paese e che rappresentano una parte consistente nel bilancio comunale.

Vogliamo inoltre evidenziare l'attuazione di scelte strategiche come gli investimenti sia in ambito ordinario che straordinario su manutenzioni di immobili comunali e su quelle stradali di alcune vie di Ceriano Laghetto, oltre che ai consueti investimenti relativi al miglioramento della segnaletica stradale orizzontale e verticale ed al potenziamento del sistema di videosorveglianza locale, che sono preventivamente stimati in Euro 249.000,00.

La quota più importante della spesa corrente, oltre al costo del personale, è relativa alla voce "Acquisto di beni e servizi". All'interno di ogni macro aggregato sono computate le voci di spesa più consistenti relativamente ai servizi e alle prestazioni che il Comune svolge al servizio della comunità, nello specifico di grande spessore contabile si rilevano la spesa per il servizio di raccolta e smaltimento rifiuti oltre all'illuminazione pubblica alle utenze comunali e degli istituti scolastici. Tale macroaggregato contiene le previsioni di spesa da destinare all'istruzione e alle politiche giovanili e associazionismo.

Ceriano Laghetto, marzo 2020