

COMUNE DI LUMIZZANE



BILANCIO SEMPLIFICATO PER IL CITTADINO

2021/2023

PREMESSA

Il Bilancio di Previsione è lo strumento di programmazione dove vengono dettagliate tutte le entrate e le spese dell'Ente previste per gli esercizi futuri in cui, per legge, il totale dell'entrate previste per ogni anno deve essere uguale al totale delle spese che l'Ente intende affrontare nel medesimo esercizio.

Il Bilancio di Previsione è redatto annualmente con valenza triennale, quadriennale o quinquennale ed è presentato dalla Giunta comunale e approvato dal Consiglio comunale. I contenuti, la struttura, il processo di stesura e i documenti ad esso allegati sono conformi alle disposizioni e ai modelli previsti dalla normativa vigente.

Per erogare i propri servizi ai cittadini e alle imprese, l'Ente sostiene:

- Costi di personale
- Costi per l'acquisto di beni e servizi dall'esterno
- Costi per utenze e spese per affitti
- Costi per il servizio del debito (la quota capitale e la quota interessi di tutti i mutui accesi)
- Imposte e tasse

L'Ente peraltro deve poter contare su entrate certe e regolari tra le quali le tasse, i trasferimenti statali e regionali, i contributi ordinari, le tariffe, le multe ecc. Il Bilancio di Previsione, quindi influisce per molti aspetti sulla vita del cittadino.

Con i documenti del Bilancio è possibile infatti:

- Determinare gli importi delle tasse e delle imposte locali che si intendono applicare.
- Specificare le risorse finanziarie necessarie per garantire l'operatività dell'Ente stesso.
- Conoscere quali servizi l'Ente intende erogare e quantificare le risorse destinate a ciascuno di essi.
- Individuare quali sono le opere pubbliche e gli interventi di manutenzione che si intendono realizzare.
- Programmare la gestione delle entrate e delle spese da destinare a tutte le azioni ritenute necessarie, sulla base di una scala di priorità, dati i vincoli di bilancio.

Il Bilancio di Previsione contiene le entrate, le spese e gli investimenti previsti dall'Ente per il periodo di previsione e va approvato entro il 31 dicembre di ciascun anno, anche se l'approvazione può essere posticipata con Decreto Ministeriale e lo stesso può essere approvato ad esercizio già iniziato. In tal caso, sino al momento dell'approvazione, l'Ente opera in esercizio provvisorio.

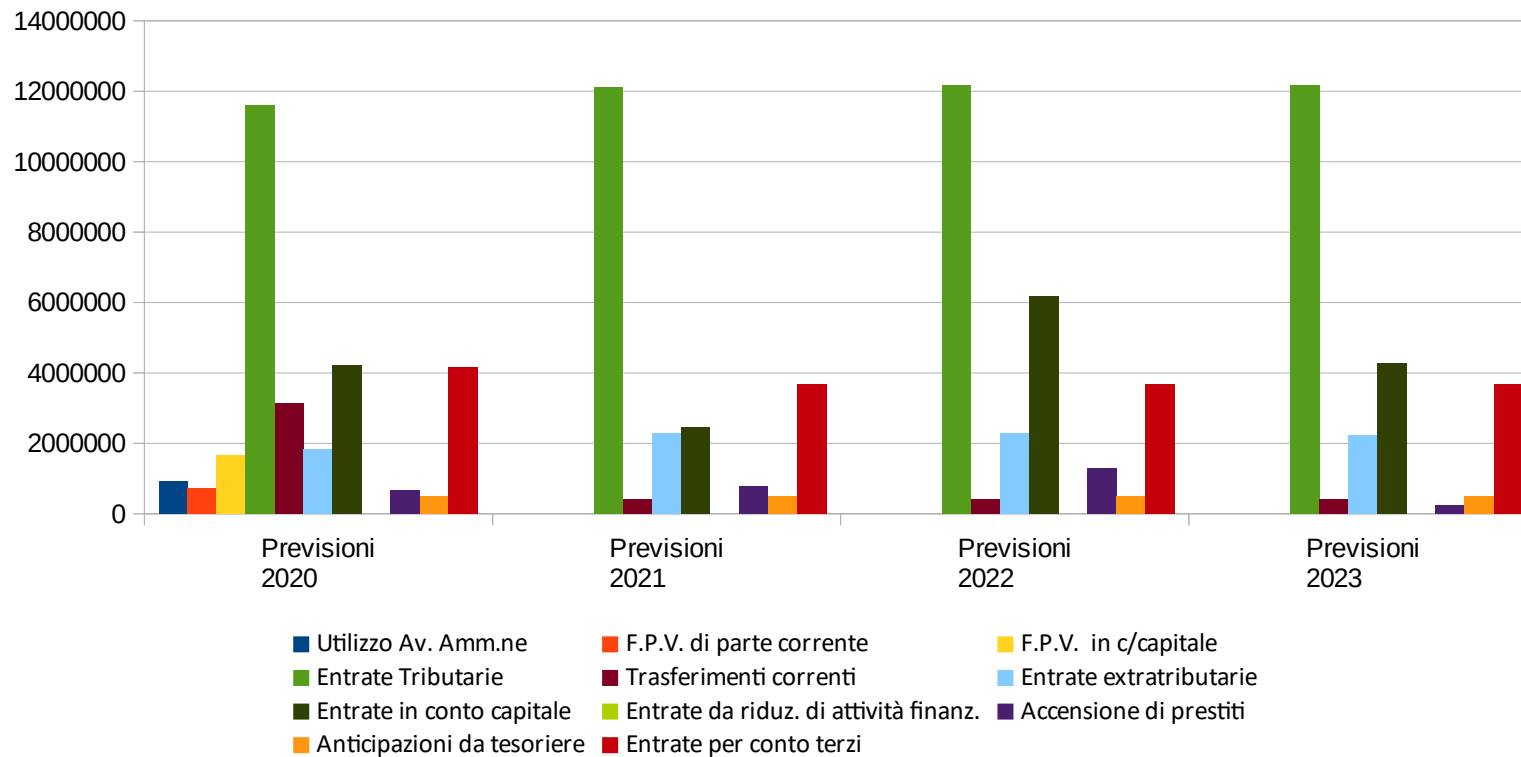
PREVISIONI DI BILANCIO**ENTRATA**

	<i>Previsioni 2020</i>	<i>Previsioni 2021</i>	<i>Previsioni 2022</i>	<i>Previsioni 2023</i>
<i>Utilizzo Av. Amm.ne</i>	927.824,00	0,00	0,00	0,00
<i>F.P.V. di parte corrente</i>	731.224,44	0,00	0,00	0,00
<i>F.P.V. in c/capitale</i>	1.657.626,93	0,00	0,00	0,00
<i>Entrate Tributarie</i>	11.593.710,81	12.112.468,00	12.162.468,00	12.162.468,00
<i>Trasferimenti correnti</i>	3.122.805,36	403.030,00	403.030,00	403.030,00
<i>Entrate extratributarie</i>	1.845.652,93	2.295.405,33	2.287.921,33	2.236.018,65
<i>Entrate in conto capitale</i>	4.202.540,08	2.451.670,00	6.163.100,00	4.278.310,00
<i>Entrate da riduz. di attività finanz.</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Accensione di prestiti</i>	655.530,00	772.530,00	1.280.000,00	242.500,00
<i>Anticipazioni da tesoriere</i>	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00
<i>Entrate per conto terzi</i>	4.159.000,00	3.684.000,00	3.684.000,00	3.684.000,00
TOTALE	29.395.914,55	22.219.103,33	26.480.519,33	23.506.326,65

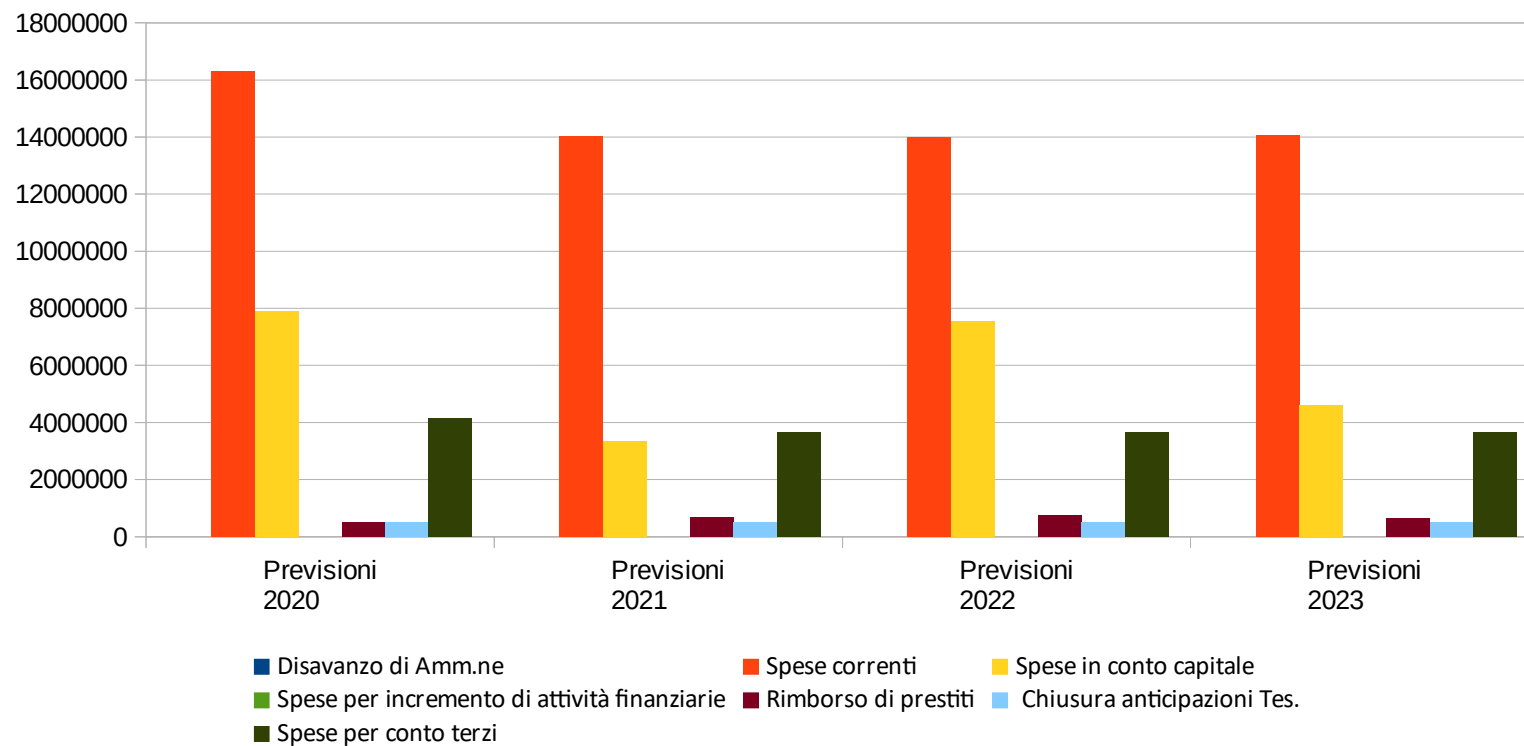
SPESA

	<i>Previsioni 2020</i>	<i>Previsioni 2021</i>	<i>Previsioni 2022</i>	<i>Previsioni 2023</i>
<i>Disavanzo di Amm.ne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Spese correnti</i>	16.308.859,84	14.025.265,33	14.005.059,33	14.045.931,65
<i>Spese in conto capitale</i>	7.910.704,71	3.335.838,00	7.544.738,00	4.622.448,00
<i>Spese per incremento di attività finanziarie</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Rimborso di prestiti</i>	517.350,00	674.000,00	746.722,00	653.947,00
<i>Chiusura anticipazioni Tes.</i>	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00
<i>Spese per conto terzi</i>	4.159.000,00	3.684.000,00	3.684.000,00	3.684.000,00
TOTALE	29.395.914,55	22.219.103,33	26.480.519,33	23.506.326,65

EVOLUZIONE PLURIENNALE DELLE PREVISIONI DI ENTRATA



EVOLUZIONE PLURIENNALE DELLE PREVISIONI DI SPESA



GRADO DI AUTONOMIA FINANZIARIA

Le entrate correnti costituiscono le risorse destinate alla gestione dei servizi comunali; di questo importo complessivo le entrate tributarie ed extratributarie indicano la parte direttamente o indirettamente reperita dall'Ente. I trasferimenti correnti dello Stato, regione ed altri Enti formano invece le entrate derivate, quali risorse di terzi destinate a finanziare parte della gestione corrente.

Il grado di autonomia finanziaria rappresenta un indice della capacità dell'Ente di reperire con mezzi propri le risorse necessarie al finanziamento di tutte le spese di funzionamento dell'apparato comunale, erogazione di servizi ecc...

L'analisi dell'autonomia finanziaria assume una crescente rilevanza in un periodo di forte decentramento e di progressiva fiscalizzazione locale. Il sistema finanziario degli Enti locali, in passato basato prevalentemente sui trasferimenti statali, è ora basato sull'autonomia finanziaria dei Comuni, ossia sulla capacità dell'Ente di reperire, con mezzi propri, le risorse da destinare al soddisfacimento dei bisogni della collettività.

L'Ente per mantenere in essere i propri servizi istituzionali e non può contare sempre meno sui trasferimenti che gli derivano dallo Stato e da altri Enti pubblici; deve quindi focalizzare la propria attenzione sulle entrate proprie e sulla gestione di servizi in modo da realizzare il massimo delle economicità ed efficienza al fine di liberare risorse per altri servizi.

<i>INDICE</i>		<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>
Autonomia Finanziaria =	Entrate Tributarie + Extratributarie	97,279%	97,287%	97,277%
	Entrate Correnti			

TRIBUTI E TARIFFE

IUC

Dal 1° gennaio 2020, con la legge di bilancio 2020, è stata abolita la IUC, ad eccezione delle disposizioni relative alla tassa sui rifiuti TARI, ed è entrata in vigore la nuova IMU, che comprende l'imposta municipale e la TASI. La nuova imposta si applica in tutti i comuni del territorio nazionale. Con l'unificazione di IMU e TASI viene operata una semplificazione rilevante per i contribuenti e per i comuni impositori, eliminando una inutile duplicazione di prelievi praticamente identici quanto a base imponibile e contribuenti destinatari. Rimane confermata l'esclusione dalla nuova IMU per le abitazioni principali o assimilate e per le relative pertinenze.

IMPOSTA MUNICIPALE PROPRIA (IMU)

L'aliquota ordinaria per il Comune di Lumezzane è fissata al 9,9 per mille, corrispondente alla somma delle aliquote Imu e Tasi in vigore fino al 2019. L'IMU non si applica alle abitazioni principali, fatta eccezione per le abitazioni c.d. di lusso (categorie catastali A1, A8 e A9) per le quali l'imposta si applica nella misura del 6 per mille. Il gettito ad aliquota base (7,6 per mille) degli immobili produttivi classificati nella categoria D è riservato allo Stato, che lo introita e lo trattiene direttamente

	ACCERTAMENTI 2019	COMPETENZA 2020	COMPETENZA 2021	COMPETENZA 2022	COMPETENZA 2023
Categoria 1010106 - Imposta municipale propria	3.763.325,93	5.069.762,59	5.574.000,00	5.614.000,00	5.624.000,00

TRIBUTO PER I SERVIZI INDIVISIBILI (TASI)

E' previsto lo stanziamento relativo al gettito per le attività di verifica pari a € 175.000,00, l'aliquota stabilita fino all'anno 2019 era pari al 2,3 per mille. Si ricorda che l'aliquota massima era fissata dal legislatore nel 2,5 per mille. Dal 2016 l'abitazione principale era esente dalla Tasi, sia per il titolare del diritto reale sull'immobile che per l'occupante.

	ACCERTAMENTI 2019	COMPETENZA 2020	COMPETENZA 2021	COMPETENZA 2022	COMPETENZA 2023
Categoria 1010176 - Tributo per i servizi indivisibili (TASI)	2.213.019,15	316.100,85	175.000,00	175.000,00	175.000,00

TASSA SUI RIFIUTI (TARI)

Novità importanti sono attese anche per quanto riguarda la Tari. Dallo scorso anno sono state attribuite all'ARERA, Autorità di Regolazione per Energia Reti e Ambiente, funzioni di regolazione e controllo del ciclo dei rifiuti. Nell'anno 2019 sono stati pubblicati i criteri per il riconoscimento dei costi efficienti di esercizio e di investimento del servizio integrato di gestione dei rifiuti, già utilizzati per la predisposizione dei Piani finanziari dell'anno 2020. Visti i tempi ristretti per la predisposizione dei Piani Finanziari, e le difficoltà nell'ottenere i dati necessari per il piano dai soggetti gestori, il Comune di Lumezzane ha inserito a bilancio gli introiti da tariffa e i costi del servizio nella logica utilizzata negli anni precedenti per la redazione del Piano Finanziario Tari, integrandoli con le novità introdotte da Arera nel corso del 2019. Essendo materia ancora in divenire, potendo essere ancora modificata in dettaglio, il Comune di Lumezzane si riserva di

modificare entro il 30 marzo 2021, sia nella parte entrata che nella parte spesa del bilancio, gli stanziamenti, operando le eventuali variazioni a seguito dell'approvazione del piano Finanziario Tari definitivo e conseguentemente delle tariffe Tari per l'anno 2021.

	ACCERTAMENTI 2019	COMPETENZA 2020	COMPETENZA 2021	COMPETENZA 2022	COMPETENZA 2023
Categoria 1010151 - Tassa smaltimento rifiuti solidi urbani	2.747.717,79	2.511.336,27	2.773.468,00	2.773.468,00	2.773.468,00

ADDIZIONALE COMUNALE IRPEF

Nel quadro della fiscalità locale si colloca inoltre l'Addizionale Comunale IRPEF, tale risorsa deriva dalla base imponibile del reddito delle persone fisiche residenti sul territorio comunale. Si tratta tuttavia di un tributo che non viene gestito direttamente dall'ente impositore ma segue il regime principale dell'Imposta sulle persone fisiche, gestita e controllata direttamente dall'Agenzia delle Entrate. Questo tributo è soggetto al rischio di forti oscillazioni, in quanto è determinato sulla base del reddito prodotto dai lavoratori e che a sua volta è influenzato dalle dinamiche del mercato del lavoro. La complessità nella determinazione del gettito deriva anche dal fatto che soltanto a consuntivo è possibile verificare i gettiti previsti.

ADDIZIONALE COMUNALE IRPEF - ANNO 2021

Aliquota	0,60%
-----------------	-------

Esenzione per i contribuenti, con soli redditi di pensione, con reddito imponibile fino ad euro 12.000,00 annui

	ACCERTAMENTI 2019	COMPETENZA 2020	COMPETENZA 2021	COMPETENZA 2022	COMPETENZA 2023
Categoria 1010116 - Addizionale comunale IRPEF	1.940.000,00	1.880.000,00	1.890.000,00	1.920.000,00	1.930.000,00

ANALISI DEI TRASFERIMENTI CORRENTI

Un secondo insieme di risorse che compongono le Entrate Correnti è costituito dai trasferimenti finanziari da altre istituzioni pubbliche o da privati. Tali risorse, sono i principali mezzi finanziari che permettono di incrementare la capacità di spesa senza richiedere un incremento della pressione tributaria sul cittadino.

	<i>Previsioni 2020</i>	<i>Previsioni 2021</i>	<i>Previsioni 2022</i>	<i>Previsioni 2023</i>
Altri trasferimenti correnti da imprese	15.000,00	0,00	0,00	0,00
Trasferimenti correnti da Amministrazioni Centrali	2.725.294,35	170.030,00	170.030,00	170.030,00
Trasferimenti correnti da Amministrazioni Locali	357.511,01	233.000,00	233.000,00	233.000,00
Trasferimenti correnti da Famiglie	20.000,00	0,00	0,00	0,00
Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	5.000,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	3.122.805,36	403.030,00	403.030,00	403.030,00

ENTRATE EXTRATRIBUTARIE E ANALISI DELLA POLITICA TARIFFARIA

L'ultima componente delle Entrate Correnti include i proventi dei servizi, i proventi dei beni di proprietà dell'Ente, le entrate derivanti da sanzioni amministrative, gli interessi sulle anticipazioni e sui crediti, gli utili netti delle aziende partecipate, i dividendi di società e i proventi diversi. Il peso finanziario dei proventi dei servizi pubblici, è considerevole e comprende al suo interno tutte le prestazioni dei servizi messi a disposizione dei cittadini.

Il sistema tariffario è rimasto generalmente stabile nel tempo, garantendo così sia all'ente che al cittadino un quadro di riferimento duraturo, coerente e di facile comprensione. La disciplina di queste entrate è semplice ed attribuisce alla P.A. la possibilità o l'obbligo di richiedere al beneficiario il pagamento di una controprestazione. Le regole variano a seconda che si tratti di un servizio istituzionale piuttosto che a domanda individuale. L'ente disciplina con proprio regolamento la materia attribuendo a ciascun tipo di servizio una diversa articolazione della tariffa unita, dove ritenuto meritevole di intervento sociale, ad un sistema di abbattimento selettivo del costo per il cittadino.

Si richiama in questa sede l'attenzione sul Canone Unico Patrimoniale, che sostituirà a decorrere dal 2021 il Canone di Occupazione Spazi e Aree Pubbliche (COSAP), l'imposta comunale sulla pubblicità e il diritto sulle pubbliche affissioni, e il canone per l'installazione dei mezzi pubblicitari.

Trattasi di un prelievo di natura patrimoniale; si fa presente che le entrate da imposta comunale sulla pubblicità e diritto sulle pubbliche affissioni erano allocati fino all'esercizio 2020 al Titolo I – Entrate tributarie – mentre il Canone per l'Occupazione di Spazi e Aree Pubbliche già trovava allocazione al Titolo 3° dell'entrata.

	Previsioni 2020	Previsioni 2021	Previsioni 2022	Previsioni 2023
Canone occupazione spazi e aree pubbliche	61.370,86	190.937,00	190.937,00	190.937,00
Canoni e concessioni e diritti reali di godimento	3.930,00	6.250,00	3.930,00	3.930,00
Entrate dalla vendita di servizi	1.515,33	1.515,33	1.515,33	1.515,33
Fitti, noleggi e locazioni	10.224,88	12.000,00	12.000,00	12.000,00
Locazioni di altri beni immobili	218.428,30	190.000,00	190.000,00	190.000,00
Proventi da concessioni su beni	591.732,96	645.584,00	640.420,00	588.517,32
Proventi da diritti di segreteria e rogito	9.349,36	5.800,00	5.800,00	5.800,00
Proventi da impianti sportivi	700,00	700,00	700,00	700,00
Proventi da mense	158.000,00	413.000,00	413.000,00	413.000,00
Proventi da pesa pubblica	3.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00
Proventi da rilascio documenti e diritti di cancelleria	80.708,00	68.500,00	68.500,00	68.500,00
Proventi da servizi n.a.c.	54.138,00	82.400,00	82.400,00	82.400,00
Proventi da trasporti funebri, pompe funebri, illuminazione votiva	104.000,00	95.000,00	95.000,00	95.000,00
Proventi da trasporto scolastico	8.600,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
TOTALE	1.306.197,69	1.734.186,33	1.726.702,33	1.674.799,65

PRESSIONE FISCALE LOCALE E RESTITUZIONE ERARIALE PRO-CAPITE

Sono indicatori che consentono di individuare l'onere che grava sul cittadino per usufruire dei servizi forniti dall'Ente.

INDICE		2021	2022	2023
Pressione entrate proprie pro-capite =	Entrate Tributarie + Extratributarie	661,91	663,87	661,48
	N.Abitanti			

INDICE		2021	2022	2023
Pressione tributaria pro-capite =	Entrate Tributarie	556,46	558,76	558,76
	N.Abitanti			

GRADO DI RIGIDITÀ DEL BILANCIO E GRADO DI RIGIDITÀ PRO-CAPITE

L'amministrazione dell'Ente nell'utilizzo delle risorse comunali è libera nella misura in cui il bilancio non è prevalentemente vincolato da impegni di spesa a lungo termine già assunti in precedenti esercizi. Conoscere, pertanto, il grado di rigidità del bilancio permette di individuare quale sia il margine di operatività per assumere nuove decisioni o iniziative economiche e finanziarie.

INDICE		2021	2022	2023
Rigidità strutturale=	Spese Personale + Rimborso mutui e interessi	28,573%	28,900%	28,518%
	Entrate Correnti			

Le spese fisse impegnate, per prassi, sono le spese del personale, le spese per il rimborso della quota capitale e interesse dei mutui. Quanto più il valore si avvicina all'unità tanto minori sono le possibilità di manovra dell'amministrazione che si trova con gran parte delle risorse correnti già utilizzate per il finanziamento delle spese per il personale e il rimborso della quota capitale e interessi dei mutui in scadenza.

In realtà, il grado di rigidità strutturale è notevolmente superiore all'indice sopra calcolato, in quanto sarebbero da considerare anche tutti i costi di funzionamento delle strutture (costi per consumo acqua, gas, energia elettrica, spese telefoniche, le imposte ecc..). Volendo scomporre il grado di rigidità strutturale complessivo sopra evidenziato nelle due voci relative al costo del personale e al costo dei mutui si possono ottenere questi ulteriori indici:

INDICE		2021	2022	2023
Rigidità per costo personale=	Spese Personale	23,455%	23,388%	23,470%
	Entrate Correnti			

INDICE		2021	2022	2023
Rigidità per indebitamento =	Rimborso mutui e interessi	5,118%	5,512%	5,048%
	Entrate Correnti			

Come accennato precedentemente, per prassi, i principali fattori di rigidità a lungo termine sono il costo del personale ed il livello di indebitamento. Questi fattori devono essere riportati alla dimensione sociale del Comune individuandone la ricaduta diretta sul cittadino

INDICE		2021	2022	2023
Rigidità strutturale pro-capite =	Spese Personale + Rimborso mutui e interessi	194,42	197,21	193,92
	N.Abitanti			

<i>INDICE</i>		<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>
Rigidità costo del personale pro-capite =	Spese Personale	159,60	159,60	159,60
	N.Abitanti			

<i>INDICE</i>		<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>
Rigidità indebitamento pro-capite =	Rimborso mutui e interessi	34,82	37,61	34,33
	N.Abitanti			

SPESE CORRENTI

L'ammontare delle spese correnti per l'anno 2021 è pari a € 14.025.265,33, per l'anno 2022 € 14.005.059,33 e per l'anno 2023 € 14.045.931,65. Si illustrano nel seguente prospetto gli importi suddivisi per macroaggregato:

Titolo 1 Spese correnti	Previsione 2021	Previsione 2022	Previsione 2023
Macroaggregato 101 - Redditi da lavoro dipendente	3.261.399,29	3.261.399,29	3.261.399,29
Macroaggregato 102 - Imposte e tasse a carico dell'ente	236.471,00	236.471,00	236.471,00
Macroaggregato 103 - Acquisto di beni e servizi	7.296.773,20	7.286.573,20	7.281.573,20
Macroaggregato 104 - Trasferimenti correnti	1.659.045,82	1.659.045,82	1.659.045,82
Macroaggregato 107 - Interessi passivi	85.090,00	73.053,00	94.334,00
Macroaggregato 108 - Altre spese per redditi da capitale	0,00	0,00	0,00
Macroaggregato 109 - Rimborsi e poste correttive delle entrate	79.300,00	79.300,00	79.300,00
Macroaggregato 110 - Altre spese correnti	1.407.186,02	1.409.217,02	1.433.808,34
Totale titolo 1 spese correnti	14.025.265,33	14.005.059,33	14.045.931,65

COSTO DEL PERSONALE

L'erogazione dei servizi è essenzialmente basata sulla struttura organizzativa dell'Ente, nella quale l'onere del personale assume un'importanza preponderante su ogni altro fattore produttivo impiegato.

Il costo del personale può essere visto come:

- parte del costo complessivo del totale delle spese correnti: in questo caso si evidenzia l'incidenza del costo del personale sul totale delle spese correnti del titolo 1°, oppure come costo medio pro-capite dato dal rapporto costo del personale/n° abitanti:
- rigidità costo del personale dato dal rapporto tra il totale delle spese per il personale e il totale delle entrate correnti; in pratica viene analizzato quanto delle entrate correnti è utilizzato per il finanziamento delle spese per il personale.

Gli indicatori sotto riportati, analizzano la spesa per il personale negli aspetti sopra descritti.

<i>INDICE</i>		<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>
Incidenza spesa personale sulla spesa corrente =	Spesa Personale	24,769%	24,805%	24,733%
	Spese Correnti del titolo 1°			

<i>INDICE</i>		<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>
Rigidità per costo personale pro-capite =	Spesa Personale	159,60	159,60	159,60
	N.Abitanti			

<i>INDICE</i>		<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>
Rigidità per costo personale=	Spesa Personale	23,455%	23,388%	23,470%
	Entrate Correnti			

Nel prospetto sottostante è evidenziata la previsione della spesa di personale nel corso degli esercizi futuri.

	<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>
Spesa Personale	3.473.929,29	3.473.929,29	3.473.929,29

ACQUISTO DI BENI E SERVIZI

Al pari di ogni altro soggetto destinato all'erogazione di servizi, anche l'Ente ha la necessità di sostenere dei costi per far funzionare la struttura organizzativa. Al costo del personale già analizzato in precedenza, si aggiungono l'acquisto di beni di consumo (quali ad esempio la cancelleria utilizzata dagli uffici) e le prestazioni di servizi, come la fornitura dell'energia elettrica e del servizio telefonico. I mezzi destinati a tale scopo confluiscono nel totale delle Spese Correnti.

	Previsioni 2020	Previsioni 2021	Previsioni 2022	Previsioni 2023
Accesso a banche dati e a pubblicazioni on line	2.300,00	2.300,00	2.300,00	2.300,00
Acqua	7.700,00	7.700,00	7.700,00	7.700,00
Acquisto di servizi per altre spese per formazione e addestramento n.a.c.	2.200,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00
Acquisto di servizi per formazione e addestramento del personale dell'ente	17.200,00	13.500,00	13.500,00	13.500,00
Altre forme di lavoro flessibile n.a.c.	4.350,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00
Altre licenze	2.261,34	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Altre prestazioni professionali e specialistiche n.a.c.	10.319,49	17.200,00	17.200,00	17.200,00
Altre spese per consultazioni elettorali dell'ente	30.000,00	0,00	0,00	0,00
Altre spese per contratti di servizio pubblico	350.233,00	468.398,00	468.398,00	468.398,00
Altre spese per relazioni pubbliche, convegni e mostre, pubblicità n.a.c	10.365,60	9.100,00	9.100,00	9.100,00
Altre spese per servizi amministrativi	31.950,00	29.400,00	29.400,00	29.400,00
Altri aggi di riscossione n.a.c.	21.809,23	40.000,00	40.000,00	40.000,00
Altri beni di consumo	49.978,52	31.500,00	27.800,00	27.800,00
Altri beni e materiali di consumo n.a.c.	64.749,00	61.826,00	61.826,00	61.826,00
Altri servizi diversi n.a.c.	499.155,45	444.005,00	444.005,00	444.005,00
Carburanti, combustibili e lubrificanti	14.200,00	18.000,00	18.000,00	18.000,00
Carta, cancelleria e stampati	11.550,72	12.400,00	12.400,00	12.400,00
Compensi agli organi istituzionali di revisione, di controllo ed altri incarichi istituzionali dell'amministrazione	50.958,00	53.000,00	53.000,00	53.000,00
Contratti di servizio di assistenza sociale domiciliare	25.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Contratti di servizio di assistenza sociale residenziale e semiresidenziale	933.838,75	1.037.000,00	1.037.000,00	1.037.000,00
Contratti di servizio di trasporto scolastico	77.300,00	87.800,00	87.800,00	87.800,00
Contratti di servizio per la lotta al randagismo	1.952,00	1.952,00	1.952,00	1.952,00
Contratti di servizio per la raccolta rifiuti	2.158.000,00	2.125.592,00	2.125.592,00	2.125.592,00
Contratti di servizio per le mense scolastiche	270.352,10	483.000,00	483.000,00	483.000,00
Giornali, riviste e pubblicazioni	16.702,07	10.100,00	10.100,00	10.100,00
Incarichi libero professionali di studi, ricerca e consulenza	0,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00
Indennità di missione e di trasferta	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
Licenze d'uso per software	3.600,00	3.600,00	3.600,00	3.600,00
Locazione di beni immobili	31.110,00	31.110,00	31.110,00	31.110,00
Manutenzione ordinaria e riparazioni di attrezzature	5.300,00	4.700,00	4.700,00	4.700,00
Manutenzione ordinaria e riparazioni di beni immobili	430.175,00	547.000,00	547.000,00	547.000,00
Manutenzione ordinaria e riparazioni di impianti e macchinari	52.315,00	61.700,00	61.700,00	61.700,00

Manutenzione ordinaria e riparazioni di macchine per ufficio	2.962,00	5.462,00	5.462,00	5.462,00
Manutenzione ordinaria e riparazioni di mezzi di trasporto ad uso civile, di sicurezza e ordine pubblico	24.700,00	18.500,00	18.500,00	18.500,00
Manutenzione ordinaria e riparazioni di terreni e beni materiali non prodotti	160.000,00	120.000,00	120.000,00	120.000,00
Noleggi di impianti e macchinari	22.470,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00
Organi istituzionali dell'amministrazione - Indennità	117.000,00	117.000,00	117.000,00	117.000,00
Organi istituzionali dell'amministrazione - Rimborsi	12.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Organizzazione e partecipazione a manifestazioni e convegni	174.939,60	162.500,00	162.500,00	162.500,00
Organizzazione eventi, pubblicità e servizi per trasferta	3.848,16	3.150,00	1.650,00	1.650,00
Patrocinio legale	104.165,63	30.000,00	30.000,00	30.000,00
Prestazioni professionali e specialistiche	68.870,00	33.880,00	33.880,00	33.880,00
Pubblicazione bandi di gara	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00
Quote di associazioni	45.048,44	26.000,00	26.000,00	26.000,00
Servizi amministrativi	60.774,38	73,20	73,20	73,20
Servizi di pulizia e lavanderia	105.279,82	65.000,00	65.000,00	65.000,00
Servizi di sorveglianza, custodia e accoglienza	4.801,92	5.000,00	5.000,00	5.000,00
Servizi informatici e di telecomunicazioni	92.529,00	105.000,00	105.000,00	105.000,00
Servizi sanitari	10.730,11	0,00	0,00	0,00
Spese per commissioni e comitati dell'Ente	3.863,09	1.600,00	1.600,00	1.600,00
Spese postali	28.425,00	30.325,00	30.325,00	30.325,00
Utenze e canoni	875.842,79	912.500,00	907.500,00	902.500,00
Vestiaro	9.327,05	6.000,00	6.000,00	6.000,00
TOTALE	7.121.002,26	7.296.773,20	7.286.573,20	7.281.573,20

SPESE IN CONTO CAPITALE

Gli investimenti previsti ammontano complessivamente per l'anno 2021 ad € 3.335.838,00; per l'anno 2022 ad € 7.544.738,00 e per l'anno 2023 ad € 4.622.448,00.

Di seguito una tabella che riepiloga gli investimenti previsti nell'anno 2021 con i relativi finanziamenti:

<i>Descrizione</i>	<i>Previsione 2021</i>	<i>Tipo di finanziamento</i>
Abbattimento barriere architettoniche	45.000,00	Concessioni edilizie
Interventi sul patrimonio edilizio, acquisizione e ristrutturazione immobili	10.000,00	Alienazione di immobili
Interventi su immobili comunali	5.000,00	Alienazione diritti su immobili
Interventi di manutenzione straordinaria reticolo idrico	50.000,00	Avanzo economico (Canoni polizia idraulica)
Progettazioni opere pubbliche	20.000,00	Concessioni edilizie
Impianti di Videosorveglianza	40.000,00	Contributo regionale
Impianti di Videosorveglianza	10.000,00	Avanzo economico
Ampliamento e adeguamento sismico con riqualificazione energetica ala vecchia scuola primaria Caduti per la Patria	655.530,00	Mutuo
Ampliamento e adeguamento sismico con riqualificazione energetica ala vecchia scuola primaria Caduti per la Patria	1.529.570,00	Contributo Regionale
Manutenzione straordinaria scuole	130.000,00	Trasferimenti Ministeriali
Trasferimenti per investimenti scuole secondarie inferiori Terzi Lana	28.108,00	Avanzo economico
Riqualificazione stadio Tullio Saleri	117.000,00	Contributo regionale
Riqualificazione stadio Tullio Saleri	117.000,00	Mutuo
Realizzazione parcheggi (90% entrata cap. 611) - Integrazione Convenzione Maugeri	30.000,00	Permessi a costruire da destinare a parcheggi
Realizzazione parcheggi (90% entrata cap. 611)	15.000,00	Permessi a costruire da destinare a parcheggi
Interventi su viabilità	5.000,00	Alienazione diritti su immobili
Realizzazione asfalti e abbattimento barriere architettoniche marciapiedi comunali	300.000,00	Concessione edilizie
Interventi su viabilità	19.500,00	Concessione edilizie
Contributi per strade consortili	7.500,00	Avanzo economico
Interventi di riqualificazione urbana (finanziato con maggiorazione x sottotetti L.R.20/2005)	10.000,00	Maggiorazione permessi a costruire per recupero sottotetti
Interventi di recupero e riqualificazione immobili aree degradate	10.000,00	Avanzo economico
Interventi realizzazione riqualificazione aree, servizi e infrastrutture	5.000,00	Avanzo economico
Lavori di riqualificazione Piazzetta fraz. di Valle	90.000,00	Contributo da Privati

Opere per edifici religiosi L.R.12/2005	10.500,00	Concessioni edilizie
Rimborso oneri di urbanizzazione	10.000,00	Concessioni edilizie
Interventi nel settore abitativo	2.000,00	Alienazione di abitazioni
Trasferimenti a comunità Montana per servizio di protezione civile	1.030,00	Avanzo economico
Interventi per misure di invarianza idraulica e idrologica	3.000,00	Monetizzazione per interventi misure di invarianza idraulica e idrogeologica
Interventi forestali a rilevanza ecologica e di incremento della naturalità (L.R. 12/2005)	10.000,00	Contributo costo di costruzione che sottraggono superfici agricole
Interventi di riqualificazione ambientale	100,00	Contributo BIM
Interventi su cimiteri	50.000,00	Concessioni cimiteriali
Totale	3.335.838,00	

ANDAMENTO E SOSTENIBILITÀ DELL'INDEBITAMENTO

RICORSO ALL'INDEBITAMENTO

I nuovi principi contabili introdotti con l'armonizzazione, impongono di porre particolare attenzione alle scelte di indebitamento, che vanno attentamente valutate nella loro portata e nei riflessi che provocano nella gestione dell'anno di contrazione ma anche nei successivi. Nella gestione delle spese di investimento, il ricorso all'indebitamento per il finanziamento degli interventi programmati saranno realizzati solo se non saranno presenti risorse finanziarie alternative che non determinino oneri indotti per il bilancio comunale.

La decisione sarà inoltre subordinata all'effettivo rispetto degli equilibri di bilancio imposti dalla normativa al momento della realizzazione dell'investimento.

2019	223.809,31
2020	655.530,00
2021	772.530,00
2022	1.280.000,00
2023	242.500,00

INDEBITAMENTO A MEDIO/LUNGO TERMINE

Il seguente studio evidenzia l'andamento dell'indebitamento nell'arco temporale di riferimento e l'incidenza degli interessi in rapporto al totale delle entrate correnti.

Come si può notare, l'intenzione dell'Ente è quella di migliorare progressivamente tali risultati.

	Andamento delle quote capitale e interessi				
	2019	2020	2021	2022	2023
<i>Quota Interessi</i>	146.278,43	111.880,00	83.990,00	71.953,00	93.234,00
<i>Quota Capitale</i>	749.860,08	515.071,07	674.000,00	746.722,00	653.947,00
Totale	896.138,51	626.951,07	757.990,00	818.675,00	747.181,00

	Incidenza degli interessi sulle entrate correnti				
	2019	2020	2021	2022	2023
<i>Quota Interessi</i>	146.278,43	111.880,00	83.990,00	71.953,00	93.234,00
<i>Entrate Correnti</i>	16.390.225,76	15.851.669,21	15.613.830,39	16.562.169,10	14.810.903,33
% su Entrate Correnti	0,892%	0,706%	0,538%	0,434%	0,629%
<i>Limite art. 204 TUEL</i>	10%	10%	10%	10%	10%

Art. 204 del TUEL: "L'ente locale può assumere nuovi mutui [...] solo se l'importo annuale degli interessi, [...] non supera il 10 per cento delle entrate relative ai primi tre titoli delle entrate del rendiconto del penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui."

INDEBITAMENTO A BREVE TERMINE

La capacità di indebitamento a breve termine è normata dall'art. 222 del D.Lgs. n. 267/2000 il quale stabilisce che un Ente può attivare un'anticipazione di cassa presso il Tesoriere nei limiti dei 3/12 dei primi tre titoli dell'entrata accertata nel penultimo anno precedente.

	<i>Impegnato/ Accertato 2019</i>	<i>Competenza 2020</i>	<i>Competenza 2021</i>	<i>Competenza 2022</i>	<i>Competenza 2023</i>
<i>Entrate Titolo VII</i>	0,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00
<i>Spese Titolo V</i>	0,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00
Saldo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

INDEBITAMENTO DA STRUMENTI DERIVATI

Non esistono strumenti finanziari derivati a carico del Comune di Lumezzane.