

# COMUNE DI LUMEZZANE



## BILANCIO SEMPLIFICATO PER IL CITTADINO

2022/2024

## 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.

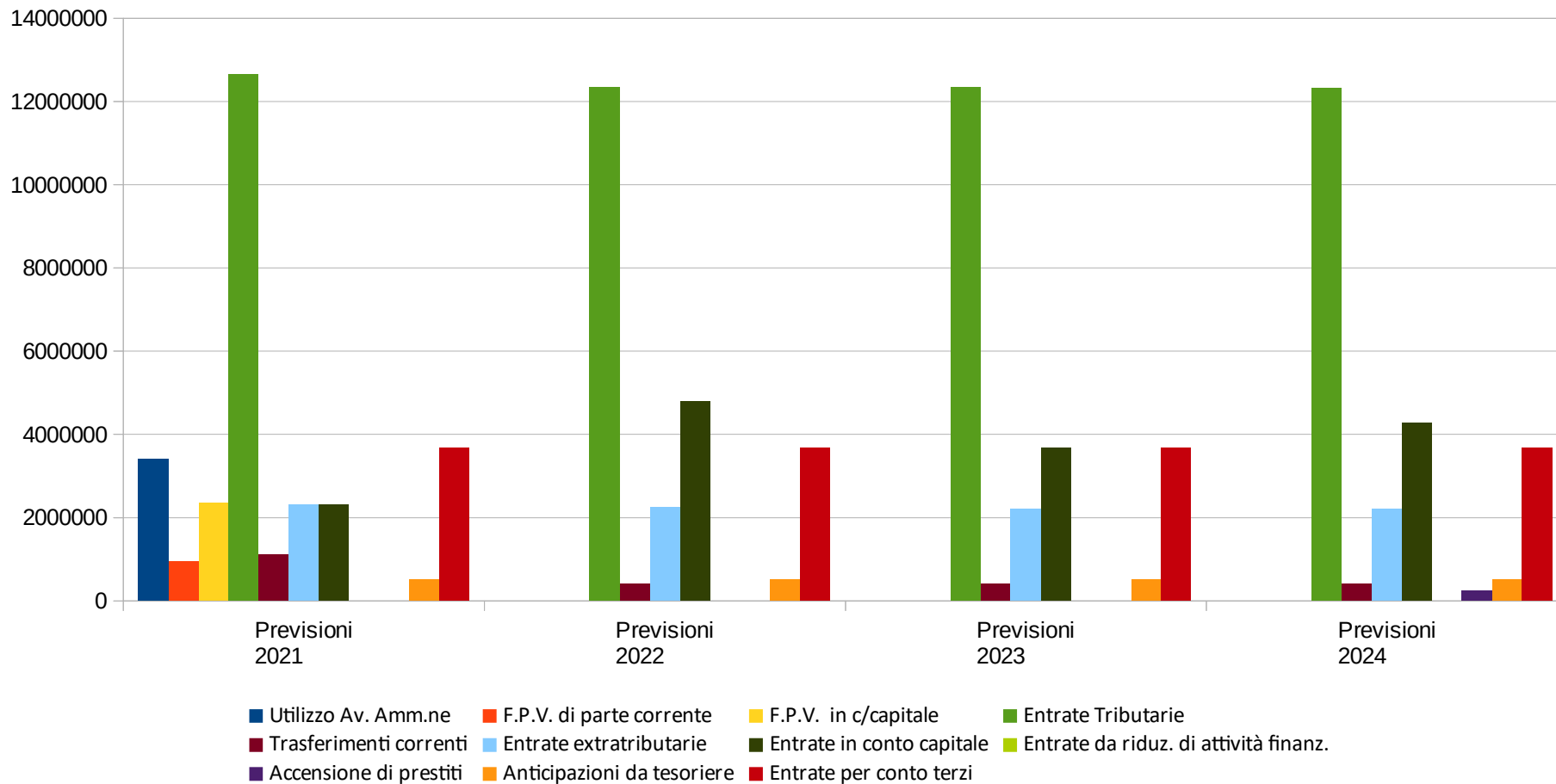
**PREVISIONI DI BILANCIO****ENTRATA**

	Previsioni 2021	Previsioni 2022	Previsioni 2023	Previsioni 2024
<i>Utilizzo Av. Amm.ne</i>	3.396.678,35	0,00	0,00	0,00
<i>F.P.V. di parte corrente</i>	933.151,84	0,00	0,00	0,00
<i>F.P.V. in c/capitale</i>	2.355.282,59	0,00	0,00	0,00
<i>Entrate Tributarie</i>	12.651.610,92	12.346.268,00	12.326.268,00	12.306.268,00
<i>Trasferimenti correnti</i>	1.106.657,94	404.030,00	404.030,00	404.030,00
<i>Entrate extratributarie</i>	2.301.421,17	2.250.301,33	2.198.399,33	2.198.399,33
<i>Entrate in conto capitale</i>	2.309.322,17	4.784.937,00	3.671.281,00	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>	0,00	0,00	0,00	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>	3.684.000,00	3.684.000,00	3.684.000,00	3.684.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>29.238.124,98</b>	<b>23.969.536,33</b>	<b>22.783.978,33</b>	<b>23.613.507,33</b>

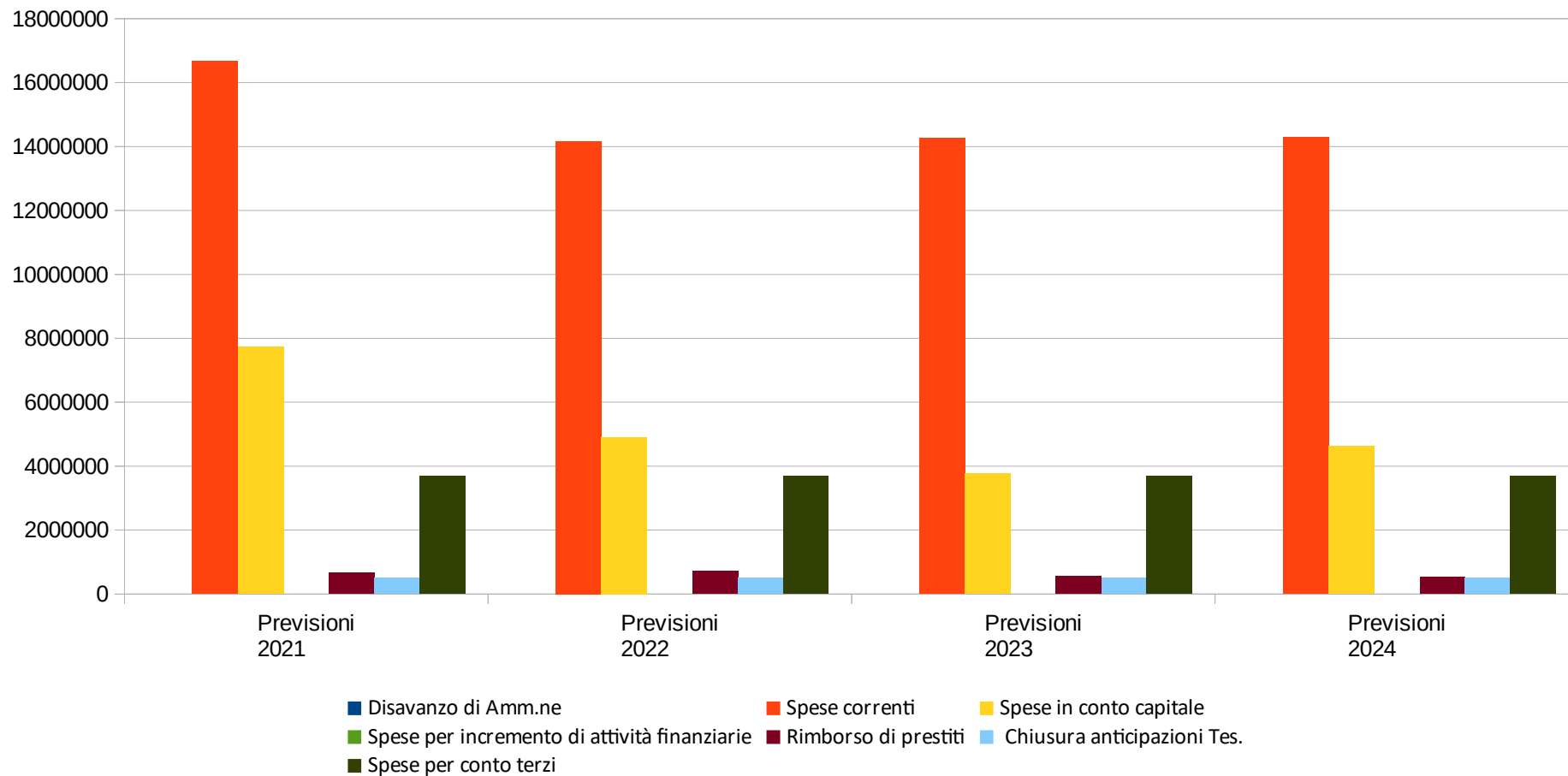
**SPESA**

	Previsioni 2021	Previsioni 2022	Previsioni 2023	Previsioni 2024
<i>Disavanzo di Amm.ne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Spese correnti</i>	16.670.815,13	14.160.776,13	14.263.613,33	14.293.109,33
<i>Spese in conto capitale</i>	7.723.609,85	4.905.760,20	3.771.919,00	4.621.448,00
<i>Spese per incremento di attività finanziarie</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Rimborso di prestiti</i>	659.700,00	719.000,00	564.446,00	514.950,00
<i>Chiusura anticipazioni Tes.</i>	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00
<i>Spese per conto terzi</i>	3.684.000,00	3.684.000,00	3.684.000,00	3.684.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>29.238.124,98</b>	<b>23.969.536,33</b>	<b>22.783.978,33</b>	<b>23.613.507,33</b>

### EVOLUZIONE PLURIENNALE DELLE PREVISIONI DI ENTRATA



### EVOLUZIONE PLURIENNALE DELLE PREVISIONI DI SPESA



**PREVISIONE DI COPERTURA DEI SERVIZI**

<i>SERVIZI A DOMANDA INDIVIDUALE</i>	<i>Proventi Presunti 2022</i>	<i>Costi Presunti 2022</i>	<i>Percentuale di Copertura</i>
Mense comprese quelle ad uso scolastico	413.000,00	433.967,44	95,17%
Pesa pubblica	3.500,00	5.500,00	63,64%
Trasporti funebri, pompe funebri, illuminazione votiva	95.000,00	64.953,50	146,26%
Centro di Aggregazione giovanile	4.000,00	52.196,80	7,66%
Entrata anticipata plessi scolastici	6.200,00	1.729,58	358,47%
<b>TOTALI</b>	<b>521.700,00</b>	<b>558.347,32</b>	<b>93,44%</b>

## 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>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>
Autonomia Finanziaria =	Entrate Tributarie + Extratributarie	97,310%	97,290%	97,290%
	Entrate Correnti			

## TRIBUTI E TARIFFE

### IMPOSTA MUNICIPALE PROPRIA (IMU)

Con la Legge di Bilancio 2020 - Legge 27 dicembre 2019, n. 160 comma 738, è stata abrogata la TASI ed è stata istituita la nuova imposta municipale propria (IMU).

Il presupposto dell'imposta è il possesso di immobili. Il possesso dell'abitazione principale o assimilata, non costituisce presupposto dell'imposta, salvo che si tratti di un'unità abitativa classificata nelle categorie catastali A1/A8/A9.

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 2020	COMPETENZA 2021	COMPETENZA 2022	COMPETENZA 2023	COMPETENZA 2024
<b>Categoria 1010106 - Imposta municipale propria</b>	5.627.547,79	5.929.000,00	5.724.000,00	5.724.000,00	5.724.000,00

### TASSA SUI RIFIUTI (TARI)

Dal 1° gennaio 2014 in base all'art. 1 L. 27 dicembre 2013, n. 147 e s.m.i., è istituita in tutti i Comuni del territorio nazionale la tassa sui rifiuti (TARI), a copertura dei costi del servizio di raccolta e smaltimento dei rifiuti, a carico dell'utilizzatore, in sostituzione della TARES.

Presupposto per l'applicazione del tributo è il possesso o la detenzione, a qualsiasi titolo e anche di fatto, di locali o unità immobiliari suscettibili di produrre rifiuti urbani in qualità di utenze non domestiche.

La tariffa è determinata applicando alla superficie imponibile le tariffe per unità di superficie riferite alla tipologia di attività svolta, sulla base dei criteri determinati con il Regolamento per l'istituzione e l'applicazione della tassa sui rifiuti.

A partire dal 2022 saranno applicabili le nuove regole per la costruzione del piano economico-finanziario del servizio di gestione integrata dei rifiuti, che non avrà più un riferimento annuale ma quadriennale, disciplinate dalla deliberazione di Arera n. 363 del 2021.

	ACCERTAMENTI 2020	COMPETENZA 2021	COMPETENZA 2022	COMPETENZA 2023	COMPETENZA 2024
<b>Categoria 1010151 - Tassa smaltimento rifiuti solidi urbani</b>	2.527.083,21	2.798.500,00	2.771.268,00	2.771.268,00	2.771.268,00



### 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.

<b>ADDIZIONALE COMUNALE IRPEF</b>	
<b>Aliquota</b>	0,60%

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

	ACCERTAMENTI 2020	COMPETENZA 2021	COMPETENZA 2022	COMPETENZA 2023	COMPETENZA 2024
<b>Categoria 1010116 - Addizionale comunale IRPEF</b>	1.879.845,79	1.940.000,00	1.970.000,00	1.970.000,00	1.970.000,00

### 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.

	Previsioni 2021	Previsioni 2022	Previsioni 2023	Previsioni 2024
Trasferimenti correnti da Amministrazioni Centrali	763.893,15	179.030,00	179.030,00	179.030,00
Trasferimenti correnti da Amministrazioni Locali	342.764,79	225.000,00	225.000,00	225.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>1.106.657,94</b>	<b>404.030,00</b>	<b>404.030,00</b>	<b>404.030,00</b>

## 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.

	Previsioni 2021	Previsioni 2022	Previsioni 2023	Previsioni 2024
Canone occupazione spazi e aree pubbliche	163.655,92	194.937,00	194.937,00	194.937,00
Canoni e concessioni e diritti reali di godimento	4.250,00	3.930,00	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	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00
Locazioni di altri beni immobili	211.293,96	190.000,00	190.000,00	190.000,00
Proventi da concessioni su beni	613.584,00	595.420,00	543.518,00	543.518,00
Proventi da diritti di segreteria e rogito	7.684,51	5.800,00	5.800,00	5.800,00
Proventi da impianti sportivi	700,00	700,00	700,00	700,00
Proventi da mense	413.000,00	413.000,00	413.000,00	413.000,00
Proventi da pesa pubblica	2.500,00	3.500,00	3.500,00	3.500,00
Proventi da rilascio documenti e diritti di cancelleria	93.500,00	78.500,00	78.500,00	78.500,00
Proventi da servizi n.a.c.	78.247,44	77.400,00	77.400,00	77.400,00
Proventi da trasporti funebri, pompe funebri, illuminazione votiva	95.000,00	95.000,00	95.000,00	95.000,00
Proventi da trasporto scolastico	12.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>1.708.931,16</b>	<b>1.681.702,33</b>	<b>1.629.800,33</b>	<b>1.629.800,33</b>

## 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		2022	2023	2024
Pressione entrate proprie pro-capite =	Entrate Tributarie + Extratributarie	670,58	667,28	666,36
	N.Abitanti			

INDICE		2022	2023	2024
Pressione tributaria pro-capite =	Entrate Tributarie	567,20	566,28	565,36
	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		2022	2023	2024
Rigidità strutturale=	Spese Personale + Rimborso mutui e interessi	28,470%	27,460%	27,090%
	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, quali i 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		2022	2023	2024
Rigidità per costo personale=	Spese Personale	23,240%	23,360%	23,390%
	Entrate Correnti			

INDICE		2022	2023	2024
Rigidità per indebitamento =	Rimborso mutui e interessi	5,220%	4,110%	3,700%
	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		2022	2023	2024
Rigidità strutturale pro-capite =	Spese Personale + Rimborso mutui e interessi	196,17	188,35	185,53
	N.Abitanti			

INDICE		2022	2023	2024
Rigidità costo del personale pro-capite =	Spese Personale	160,19	160,19	160,19
	N.Abitanti			

INDICE		2022	2023	2024
Rigidità indebitamento pro-capite =	Rimborso mutui e interessi	35,98	28,16	25,34
	N.Abitanti			

## SPESE CORRENTI

L'ammontare delle spese correnti per l'anno 2022 è pari a € 14.160.776,13, per l'anno 2023 €. 14.263.613,33 e per l'anno 2024 € 14.293.109,33.

Si illustrano nel seguente prospetto gli importi suddivisi per macroaggregato:

Titolo 1 Spese correnti	Assestato 2021	Previsione 2022	Previsione 2023	Previsione 2024
Macroaggregato 101 - Redditi da lavoro dipendente	3.529.605,91	3.275.697,29	3.275.697,29	3.275.697,29
Macroaggregato 102 - Imposte e tasse a carico dell'ente	261.125,29	233.103,00	233.103,00	233.103,00
Macroaggregato 103 - Acquisto di beni e servizi	7.898.983,74	7.445.411,91	7.505.411,91	7.520.411,91
Macroaggregato 104 - Trasferimenti correnti	2.914.336,49	1.669.980,82	1.669.980,82	1.669.980,82
Macroaggregato 107 - Interessi passivi	83.110,00	64.070,00	48.526,00	36.681,00
Macroaggregato 108 - Altre spese per redditi da capitale	0,00	0,00	0,00	0,00
Macroaggregato 109 - Rimborsi e poste correttive delle entrate	498.254,26	79.300,00	79.300,00	79.300,00
Macroaggregato 110 - Altre spese correnti	1.485.399,44	1.393.213,11	1.451.594,31	1.477.935,31
<b>Totale titolo 1 spese correnti</b>	<b>16.670.815,13</b>	<b>14.160.776,13</b>	<b>14.263.613,33</b>	<b>14.293.109,33</b>

## 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° (indice 1);
- incidenza del costo medio pro-capite dato dal rapporto costo del personale/n° abitanti (indice 2);
- 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 (indice 3).

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

<i>INDICE 1</i>		<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>
Incidenza spesa personale sulla spesa corrente =	Spesa Personale	26,110%	25,910%	25,860%
	Spese Correnti del titolo 1°			

<i>INDICE 2</i>		<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>
Incidenza costo personale pro-capite =	Spesa Personale	160,19	160,19	160,19
	N.Abitanti			

<i>INDICE 3</i>		<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>
Rigidità per costo personale=	Spesa Personale	23,240%	23,360%	23,390%
	Entrate Correnti			

Nel prospetto sottostante è evidenziata la previsione della spesa di personale per gli esercizi 2022-2023 e 2024, così calcolata: Macroaggregato 1.1 + IRAP [pdc U.1.02.01.01] - FPV entrata concernente il Macroaggregato 1.1 + FPV spesa concernente il Macroaggregato 1.1.

	<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>
Spesa Personale	3.486.859,29	3.486.859,29	3.486.859,29

## 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 2021	Previsioni 2022	Previsioni 2023	Previsioni 2024
Accesso a banche dati e a pubblicazioni on line	1.462,78	2.300,00	2.311,50	2.320,75
Acqua	7.700,00	8.000,00	8.040,00	8.072,16
Acquisto di servizi per altre spese per formazione e addestramento n.a.c.	2.190,00	2.800,00	2.814,00	2.825,26
Acquisto di servizi per formazione e addestramento del personale dell'ente	13.500,00	13.500,00	13.567,50	13.621,77
Altre forme di lavoro flessibile n.a.c.	3.600,00	3.600,00	3.618,00	3.632,47
Altre licenze	1.872,65	2.500,00	2.512,50	2.522,55
Altre prestazioni professionali e specialistiche n.a.c.	20.549,60	20.200,00	20.301,00	20.382,20
Altre spese per contratti di servizio pubblico	575.718,00	595.648,00	598.626,24	601.020,75
Altre spese per relazioni pubbliche, convegni e mostre, pubblicità n.a.c	9.100,00	9.100,00	9.145,50	9.182,08
Altre spese per servizi amministrativi	29.400,00	29.500,00	29.647,50	29.766,09
Altri aggi di riscossione n.a.c.	3.100,00	6.100,00	6.130,50	6.155,02
Altri beni di consumo	33.557,40	28.300,00	28.441,50	28.555,27
Altri beni e materiali di consumo n.a.c.	110.658,40	41.826,00	62.035,13	50.370,34
Altri servizi diversi n.a.c.	311.348,78	221.192,00	222.297,96	223.187,15
Carburanti, combustibili e lubrificanti	18.000,00	18.000,00	18.090,00	18.162,36
Carta, cancelleria e stampati	12.400,00	12.400,00	12.462,00	12.511,85
Compensi agli organi istituzionali di revisione, di controllo ed altri incarichi istituzionali dell'amministrazione	47.000,00	53.000,00	53.265,00	53.478,06
Contratti di servizio di assistenza sociale domiciliare	20.000,00	0,00	0,00	0,00
Contratti di servizio di assistenza sociale residenziale e semiresidenziale	1.026.592,00	1.068.000,00	1.073.340,00	1.077.633,36
Contratti di servizio di trasporto scolastico	81.800,00	87.800,00	88.239,00	88.591,96
Contratti di servizio per la lotta al randagismo	1.952,00	1.952,00	1.961,76	1.969,61
Contratti di servizio per la raccolta rifiuti	2.127.200,00	2.125.592,00	2.136.219,96	2.144.764,84
Contratti di servizio per le mense scolastiche	483.000,00	483.000,00	485.415,00	487.356,66
Giornali, riviste e pubblicazioni	19.161,66	8.100,00	8.140,50	8.173,06
Incarichi libero professionali di studi, ricerca e consulenza	0,00	3.000,00	3.015,00	3.027,06
Indennità di missione e di trasferta	2.000,00	2.000,00	2.010,00	2.018,04
Licenze d'uso per software	2.200,88	3.600,00	3.618,00	3.632,47
Locazione di beni immobili	31.110,00	31.110,00	31.265,55	31.390,61
Manutenzione ordinaria e riparazioni	54.820,00	21.000,00	21.105,00	21.189,42
Manutenzione ordinaria e riparazioni di attrezzature	5.250,00	6.000,00	6.030,00	6.054,12
Manutenzione ordinaria e riparazioni di beni immobili	486.163,35	592.958,61	595.743,41	597.982,39
Manutenzione ordinaria e riparazioni di impianti e macchinari	102.067,40	66.200,00	66.531,00	66.797,12

Manutenzione ordinaria e riparazioni di macchine per ufficio	6.062,00	5.462,00	5.489,31	5.511,27
Manutenzione ordinaria e riparazioni di mezzi di trasporto ad uso civile, di sicurezza e ordine pubblico	21.500,00	18.500,00	18.592,50	18.666,87
Manutenzione ordinaria e riparazioni di terreni e beni materiali non prodotti	164.186,41	120.000,00	120.600,00	121.082,40
Noleggi di impianti e macchinari	19.000,00	7.000,00	7.035,00	7.063,14
Oneri per servizio di tesoreria	12.000,00	12.000,00	12.060,00	12.108,24
Organi istituzionali dell'amministrazione - Indennità	117.400,00	117.000,00	117.585,00	118.055,34
Organi istituzionali dell'amministrazione - Rimborsi	20.500,00	16.000,00	16.080,00	16.144,32
Organizzazione e partecipazione a manifestazioni e convegni	147.652,00	162.500,00	163.312,50	163.965,75
Organizzazione eventi, pubblicità e servizi per trasferta	3.191,00	2.300,00	2.311,50	2.320,75
Patrocinio legale	101.799,14	30.000,00	30.150,00	30.270,60
Prestazioni professionali e specialistiche	178.650,00	55.963,10	56.242,92	56.467,89
Pubblicazione bandi di gara	4.500,00	4.500,00	4.522,50	4.540,59
Quote di associazioni	45.318,74	26.000,00	26.130,00	26.234,52
Servizi amministrativi	92.826,12	33.973,20	34.143,07	34.279,64
Servizi ausiliari per il funzionamento dell'ente	9.760,00	0,00	0,00	0,00
Servizi di pulizia e lavanderia	93.003,22	90.000,00	90.450,00	90.811,80
Servizi di sorveglianza, custodia e accoglienza	5.000,00	5.000,00	5.025,00	5.045,10
Servizi finanziari	500,00	1.000,00	1.005,00	1.009,02
Servizi informatici e di telecomunicazioni	126.686,34	115.000,00	115.575,00	116.037,30
Servizi sanitari	5.000,00	0,00	0,00	0,00
Spese di condominio	23.000,00	25.000,00	25.125,00	25.225,50
Spese per commissioni e comitati dell'Ente	7.200,00	2.600,00	2.613,00	2.623,45
Spese postali	24.925,00	30.325,00	30.476,63	30.598,54
Strumenti tecnico-specialistici non sanitari	16.000,00	10.000,00	10.050,00	10.090,20
Utenze e canoni	998.852,21	981.010,00	988.867,97	989.858,71
Vestiaro	9.996,66	6.000,00	6.030,00	6.054,12
<b>TOTALE</b>	<b>7.898.983,74</b>	<b>7.445.411,91</b>	<b>7.505.411,91</b>	<b>7.520.411,91</b>

## SPESE IN CONTO CAPITALE

Gli investimenti previsti ammontano complessivamente per l'anno 2022 ad € 4.905.760,20; per l'anno 2023 ad € 3.771.919,00 e per l'anno 2024 ad € 4.621.448,00.

Di seguito una tabella che riepiloga gli investimenti previsti nell'anno 2022 con i relativi finanziamenti:

<i>Descrizione</i>	<i>Previsione 2022</i>	<i>Tipo di finanziamento</i>
Abbattimento barriere architettoniche	45.000,00	Concessioni edilizie
Interventi sul patrimonio edilizio, acquisizione e ristrutturazione immobili	9.000,00	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	30.000,00	Concessioni edilizie
Impianti di videosorveglianza	350.000,00	Trasferimenti Ministeriali
Ampliamento e adeguamento sismico con riqualificazione energetica ala vecchia scuola primaria Caduti per la Patria	1.223.656,00	Trasferimenti Ministeriali
Lavori di adeguamento sismico, effecientamento energetico e completamento del Polo scolastico scuole Seneci e Gnutti	2.000.000,00	Trasferimenti Ministeriali
Manutenzione straordinaria scuole	130.000,00	Trasferimenti Ministeriali
Trasferimenti per investimenti scuole secondarie inferiori Terzi Lana	28.108,00	Avanzo economico
Realizzazione strada della Costa	500.000,00	Trasferimento Regionale
Realizzazione parcheggi (90% entrata cap. 611)	45.000,00	Permessi a costruire da destinare a parcheggi
Interventi su viabilità	5.000,00	Alienazione diritti su immobili
Interventi su viabilità	9.500,00	Concessione edilizie
Manutenzione stradale - Realizzazione asfalti e abbattimento barriere architettoniche marciapiedi	300.000,00	Oneri
Adeguamento impianti semaforici per non vedenti	14.632,00	Avanzo economico
Adeguamento impianti semaforici per non vedenti	30.000,00	Trasferimenti ministeriali
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 perm.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
Opere per edifici religiosi L.R.12/2005	10.500,00	Concessioni edilizie
Rimborso oneri di urbanizzazione	10.000,00	Concessioni edilizie
Acquisto automezzo protezione civile	8.181,00	Trasferimenti regionali
Acquisto automezzo protezione civile	5.553,20	Avanzo economico
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 naturalita' (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
<b>Totale</b>	<b>4.905.760,20</b>	

## 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.

<b>2022</b>	Non è previsto ricorso all'indebitamento per questo esercizio
<b>2023</b>	Non è previsto ricorso all'indebitamento per questo esercizio
<b>2024</b>	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				
	2020	2021	2022	2023	2024
<i>Quota Interessi</i>	111.419,25	83.010,00	62.970,00	47.426,00	35.581,00
<i>Quota Capitale</i>	515.071,07	659.700,00	718.000,00	563.446,00	513.950,00
<b>Totale</b>	<b>626.490,32</b>	<b>742.710,00</b>	<b>780.970,00</b>	<b>610.872,00</b>	<b>549.531,00</b>

	Incidenza degli interessi sulle entrate correnti				
	2020	2021	2022	2023	2024
<i>Quota Interessi</i>	111.419,25	83.010,00	62.970,00	47.426,00	35.581,00
<i>Entrate Correnti del rendiconto del penultimo anno precedente</i>	15.851.669,21	15.613.830,39	17.651.373,66	16.059.690,03	15.000.599,33
<b>% su Entrate Correnti</b>	<b>0,700%</b>	<b>0,530%</b>	<b>0,360%</b>	<b>0,300%</b>	<b>0,240%</b>

**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.

Tale anticipazione non è mai stata attivata dal Comune di Lumezzane, almeno dall'entrata in vigore del D.Lgs.77/1995.

	<i>Impegnato/ Accertato 2020</i>	<i>Competenza 2021</i>	<i>Competenza 2022</i>	<i>Competenza 2023</i>	<i>Competenza 2024</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
<b>Saldo</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**INDEBITAMENTO DA STRUMENTI DERIVATI**

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