



CITTA' DI CAVALLERMAGGIORE

PRESENTAZIONE

DEL BILANCIO COMUNALE: CONSUNTIVO 2014 e

PREVISIONE 2015

CAVALLERMAGGIORE, 22 MAGGIO 2015

PRESENTAZIONE DEL BILANCIO CONSUNTIVO 2014

SCALETTA :

- **ENTRATE E SPESE 2014**
- **PATTO DI STABILITA' 2014**
- **ANDAMENTO DEL DEBITO**
- **IL PATRIMONIO NETTO 2010-2014**
- **LA PRESSIONE FISCALE LOCALE**
- **CONCLUSIONI.**

BILANCIO CONSUNTIVO 2014

sintesi dei risultati

DESCRIZIONE	IMPORTO 2014	IMPORTO 2013
ENTRATE	5.091.390,56	5.237.367,52
SPESE	4.989.842,45	5.196.212,43
AVANZO DI COMPETENZA	101.481,11	41.155,09
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE	317.537,56	191.353,97
AVANZO ECONOMICO	99.145,27	68.049,02

BILANCIO CONSUNTIVO 2014

ENTRATE

DESCRIZIONE VOCE	Importo 2014	Importo 2013
Titolo I: Entrate tributarie (IMU, Addizionale IRPEF, Tassa rifiuti, ect.)	2.573.655,76	2.317.196,46
Titolo II: Contributi da Enti pubblici o trasferimenti (Contributi su mutui, contr. da Reg. Piemonte, rimb segretario)	286.760,43	864.178,29
Titolo III: Entrate extratributarie (Sanzioni C.d.S., mensa scol.ca e scuolabus, concessione loculi, occup. suolo pubblico)	727.840,56	748.120,33
TOTALI ENTRATE CORRENTI	3.588.256,52	3.929.495,08

BILANCIO CONSUNTIVO 2014

ENTRATE

DESCRIZIONE VOCE	Importo 2014	Importo 2013
Titolo IV: Entrate in conto capitale (Contributo Regione Piemonte SCUOLE MEDIE, OO.UU., contributi Fondazioni)	363.551,34	819.863,33
Titolo V: Accensione prestiti e anticipazione finanziarie,(anno 2014: uso residui mutui € 130.915 asfalt. Strade e II.PP.);	831.733,32	148.776,89
Titolo VI: Servizi per conto di terzi	307.849,38	339.232,22
TOTALI	5.091.390,56	5.237.367,52

BILANCIO CONSUNTIVO 2014

SPESE CORRENTI

DESCRIZIONE FUNZIONE	SPESA 2014 euro	SPESA 2013 euro	DIFF.SPESE 2013/2014
1. Amministrazione e controllo	1.116.521,41	1.527.780,63	-411.259,22
3. Polizia municipale	193.269,72	186.382,58	6.887,,14
4. Istruzione pubblica	484.809,11	508.666,05	-23.856,94
5. Cultura e Beni culturali	49.342,21	42.487,60	6.854,61
6. Sport e ricreazione	109.143,62	113.144,11	-4.000,49

BILANCIO CONSUNTIVO 2014

SPESE CORRENTI

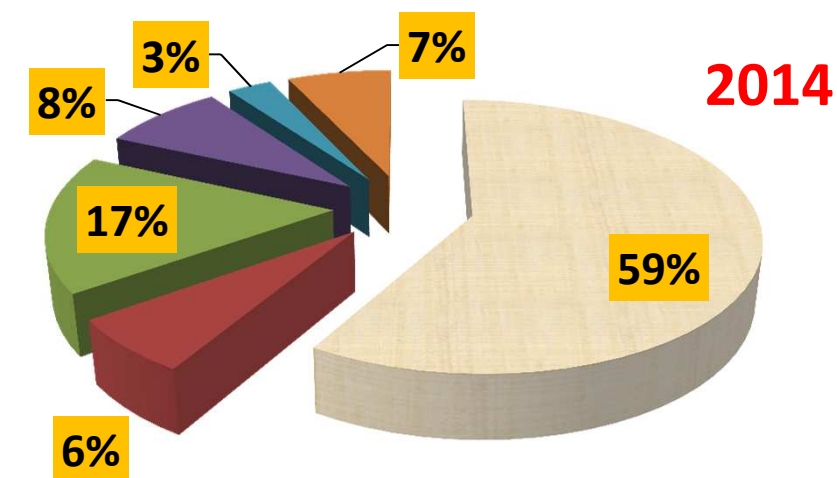
DESCRIZIONE E FUNZIONE	SPESA 2014 euro	SPESA 2013 euro	DIFF.SPESE 2013/2014
8.Viabilità e trasporti	351.128,46	348.638,68	2.489,78
9. Territorio e ambiente	588.334,67	572.728,25	15.606,42
10.Settore sociale	310.156,83	287.502,65	22.654,18
11.Sviluppo economico	4.717,07	4.861,73	-144,66
TITOLO I - TOTALE SPESE	3.207.423,10	3.592.192,28	-384.769,18

BILANCIO CONSUNTIVO 2014

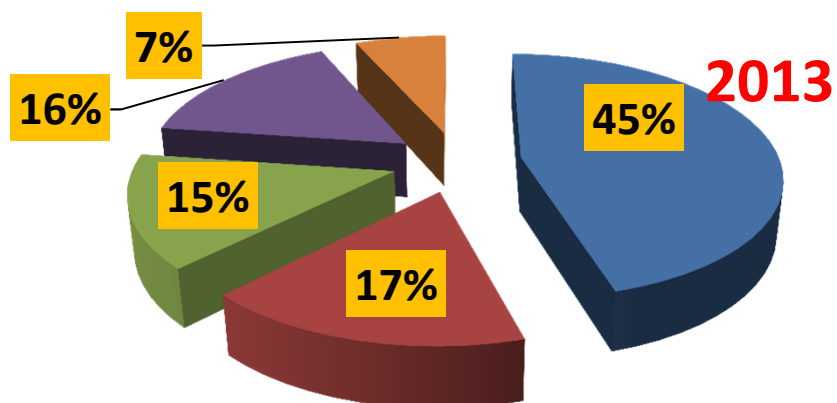
INVESTIMENTI, REST.MUTUI E SPESE C.T.

DESCRIZIONE FUNZIONE	SPESA 2014 euro	SPESA 2013 euro	DIFF. SPESA 2013/2014
TITOLO II - INVESTIMENTI	492.064,49	846.757,26	-354.692,77
TITOLO III – SPESE PER RIMB.SO PREST.	982.505,48	418.030,67	564.474,81
TITOLO IV – SPESE PER SERVIZI PER C.T.	307.849,38	339.232,22	-31.382,84
TOTALE	4.989.842,45	5.196.212,43	-206.369,98
AVANZO DI COMPETENZA	101.548,11	41.155,09	

ENTRATE: 2014 vs 2013

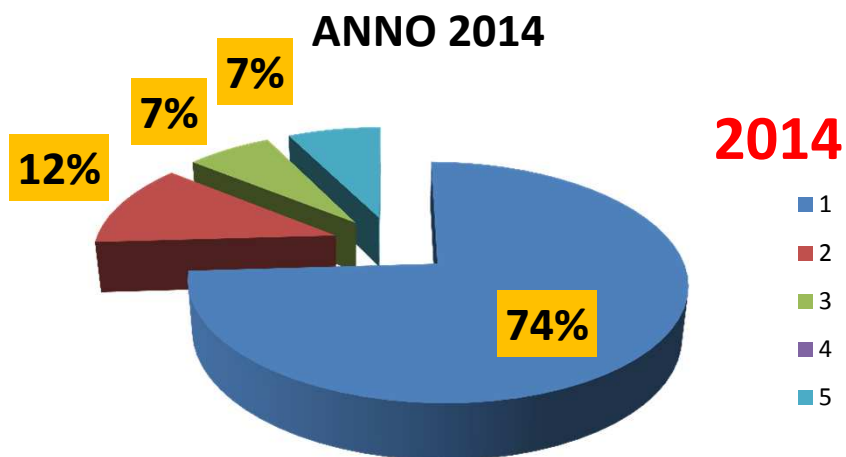


- COR: ENTRATE TRIBUTARIE
- COR: ENTRATE DA CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI
- COR: ENTRATE EXTRA-TRIBUTARIE
- INV: TITOLO IV - ALIENAZIONI
- INV: MUTUI O PRESTITI
- ENTRATE PER CONTO TERZI

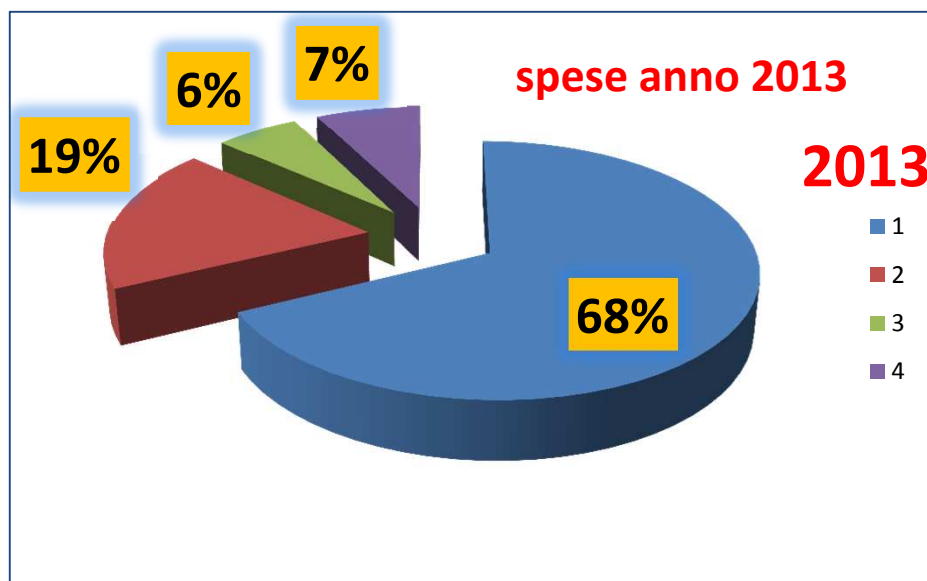


Titolo	2014	2013	+/-
Entrate tributarie	2.573.655	2.317.196	256.459
Contributi e trasferimenti	286.760	864.178	-577.418
Extra-tributarie	727.840	748.120	-20.280
Titolo IV	363.551	819.863	-456.312
Mutui	130.915	0	130.915
Entrate conto terzi	307.849	339.232	-31.383

SPESE: 2014 vs 2013



- **COR: SPESE CORRENTI**
- **INV: SPESE PER INVESTIMENTI**
- **RIMBORSO MUTUI**
- **RIMBORSO MUTUO**
- **SPESE PER CONTO TERZI**



Titolo	2014	2013	+/-
Spese correnti	3.090.423	3.060.731	29.692
Investimenti	492.094	846.757	-354.663
Spese per rimborso mutui e prestiti	182.500	269.253	-86.753
Spese conto terzi	307.849	339.232	-31.383

PATTO DI STABILITA'

IL PATTO DI STABILITÀ E CRESCITA È FRUTTO DI UN ACCORDO STIPULATO A LIVELLO EUROPEO PER ASSICURARE UN MAGGIORE CONTROLLO SULLE POLITICHE ECONOMICHE DEI DIVERSI PAESI MEMBRI E, PIÙ IN PARTICOLARE, ALLO SCOPO DI ASSICURARE I REQUISITI DI ADESIONE ALL'UNIONE ECONOMICA MONETARIA EUROPEA.

IL PATTO FÙ STIPULATO NEL 1997, PER DARE APPLICAZIONE AD ALCUNI PARAMETRI DEL TRATTATO DI MAASTRICHT DEL 1992 (ES. DEFICIT PUBBLICO <3%, DEBITO PUBBLICO <60% DEL PIL), ED È ENTRATO IN APPLICAZIONE IL 1° GENNAIO 1999 CON L'ADOZIONE DELL'EURO, IN TUTTI I PAESI CHE HANNO ADERITO ALLA MONETA COMUNE.

PATTO DI STABILITA': CONFRONTO OBIETTIVI PROGRAMMATICI DEGLI ULTIMI ANNI: 2009 - 2014

ANNO	OBIETTIVO PROGRAMMATICO INIZIALE	OBIETTIVO PROGRAMMATICO FINALE
2009	- € 448.000	- € 446.000
2010	- € 26.000	- € 26.000
2011	€ 150.379	€ 73.000
2012	€ 291.000	€ 191.000
2013	€ 310.000	€ 11.000
2014	€ 317.000	€ 203.000
2015	€226.184	(provvisorio)

PATTO DI STABILITA' 2014 - 2013

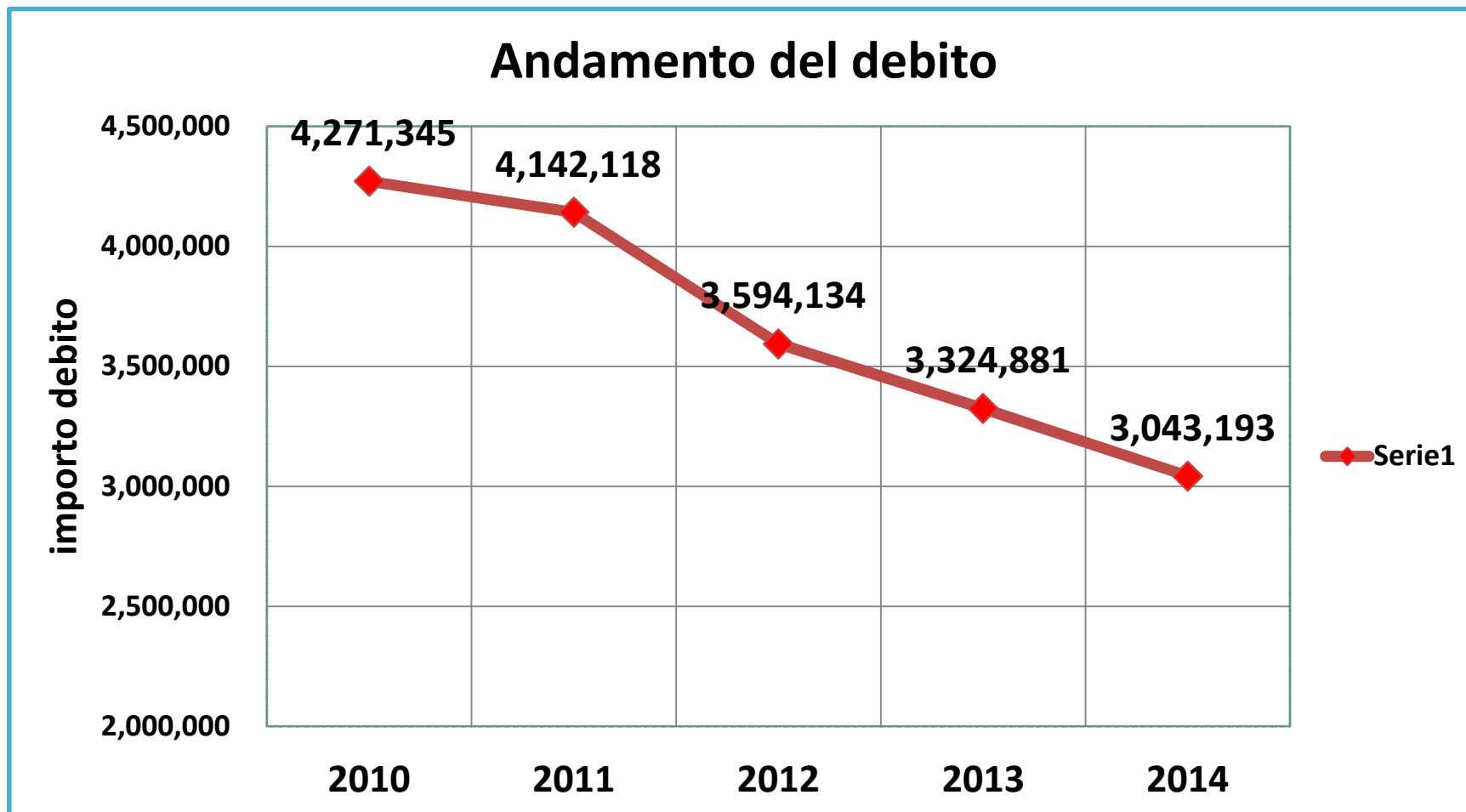
CAVALLERMAGGIORE

CONTEGGIO CONSUNTIVO 2014 -2013			
DESCRIZIONE	SEGNO	IMPORTI 2014	IMPORTI 2013
Entrate correnti (accertamenti)	+	3.566.000	€ 3.889.000
Spese correnti (impegni)	-	3.207.000	€ 3.592.000
Entrate conto capitale (incassi)	+	307.000	€ 383.000
Spese per investimenti (pagamenti)	-	460.000	€ 657.000
SALDO FINANZIARIO	=	206.000	€ 23.000
OBIETTIVO PROGRAMM.CO ANNUALE	+	203.000	€ 11.000
DIFFERENZA SALDO FINANZIARIO E AVANZO ANNUALE	=	3.000	€ 11.000

BILANCIO CONSUNTIVO 2014

ANDAMENTO DEL DEBITO NEL PERIODO 2010 -2014

ANDAMENTO DEL DEBITO



PROSPETTO RIEPILOGATIVO MUTUI E COSTO ANNUALE DELLE RATE 2014

PERIODO DI STIPULA	N. MUTUI	VALORE CAPITALE TOTALE	VALORE CAPITALE RESIDUO AL 31/12/2014	RATE MUTUI ANNO 2014			ANNO TERMINE AMM.TI (ultima scadenza)
				QUOTA CAPITALE	QUOTA INTERESSI	TOTALE COSTO MUTUI	
MUTUI CONTRATTI PRIMA DELL'ANNO 2000	2			3.375,55	399,30	3.774,85	
MUTUI CONTRATTI MANDATO 2001-2010 contratti fino a Aprile 2011	35	4.351.986,41	2.326.810,825	256.405,60	95.125,02	351.530,62	2030
MUTUI CONTRATTI ANNI 2011 - 2012	2	755.428,00	716.381,70	21.927,95	43.994,43	65.922,38	2032
TOTALE MUTUI	37	5.107.414,41	3.043.192,52	281.709,10	139.518,	421.207,07	/

RIEPILOGO IMPORTI RESTITUZIONE MUTUI 2014 - 2032

ANNO	CAPITALE	INTERESSI	TOTALE	RIMBORSO ALPIACQUE	CARICO COMUNE	% SU ENTRATE CORRENTI
2014	€ 281.709,15	€ 139.518,75	€ 421.227,90	€ 28.862,50	€ 392.365,40	
2015	€ 278.577,93	€ 126.789,17	€ 405.367,10	€ 28.862,50	€ 376.504,60	
2016	€ 285.344,01	€ 116.011,29	€ 401.355,39	€ 28.862,50	€ 372.492,89	
2017	€ 297.119,91	€ 105.636,26	€ 402.756,17	€ 28.862,50	€ 373.893,67	
2018	€ 287.861,93	€ 89.478,94	€ 377.340,87	€ 28.862,50	€ 348.478,37	
2019	€ 215.040,48	€ 87.508,38	€ 302.548,86	€ 28.862,50	€ 273.686,36	
2020	€ 222.006,39	€ 76.467,54	€ 298.473,93	€ 28.862,50	€ 269.611,43	
2021	€ 148.541,70	€ 66.844,55	€ 215.386,25	€ 25.780,56	€ 189.605,69	
2022	€ 138.661,23	€ 59.740,49	€ 198.401,72	€ 25.780,56	€ 172.621,16	

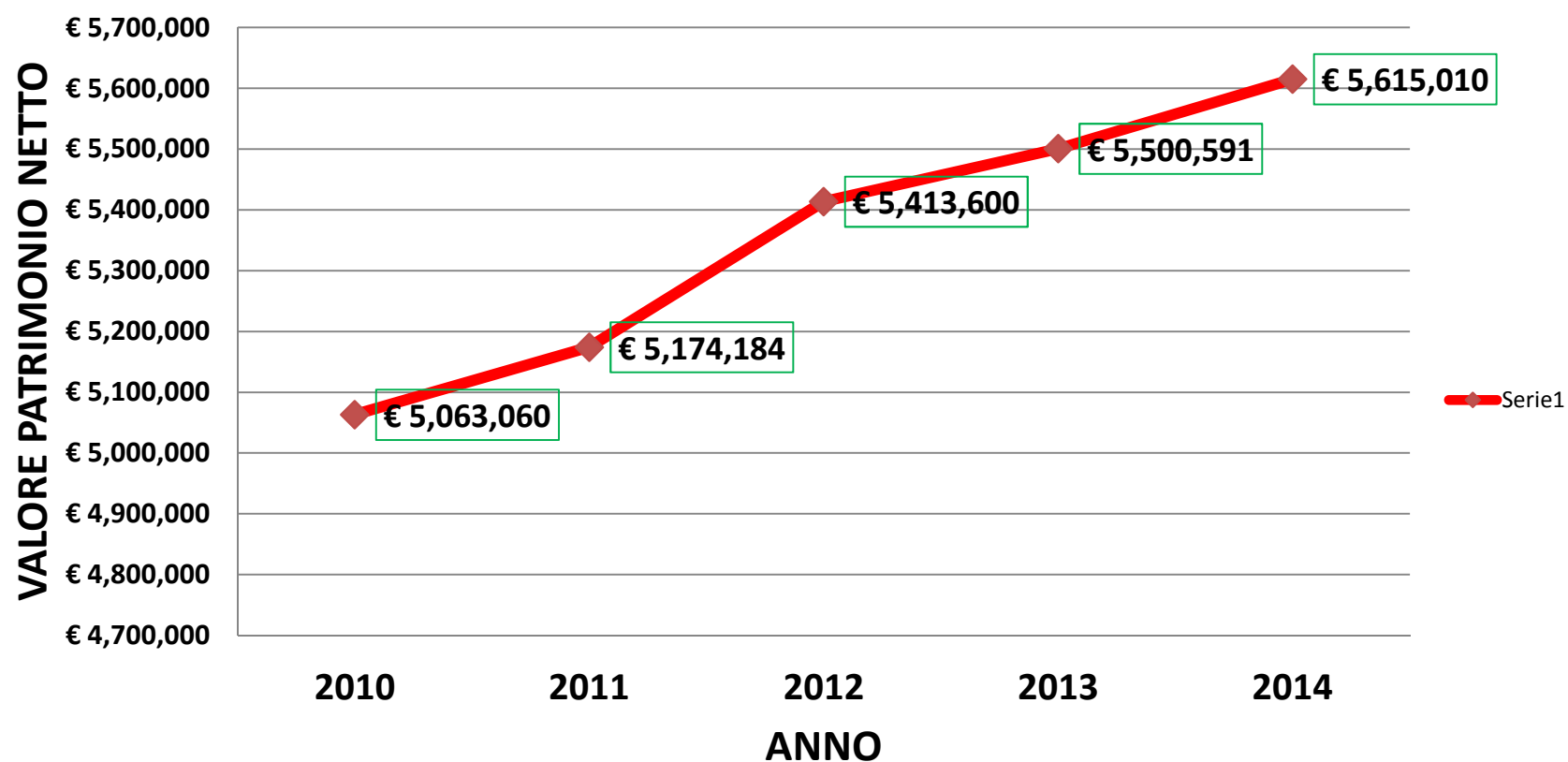
RIEPILOGO IMPORTI RESTITUZIONE MUTUI 2013 - 2032

ANNO	CAPITALE	INTERESSI	TOTALE	RIMBORSO ALPIACQUE	CARICO COMUNE	% SU ENTRATE CORRENTI
2023	€ 139.774,32	€ 52.048,76	€ 191.823,08	€ 25.780,56	€ 166.042,52	
2024	€ 144.385,66	€ 46.272,41	€ 190.658,07	€ 24.389,90	€ 166.268,17	
2025	€ 149.424,92	€ 37.680,53	€ 187.105,45	€ 24.389,90	€ 162.715,55	
2026	€ 158.818,00	€ 31.839,38	€ 190.657,38	€ 24.389,90	€ 166.267,48	
2027	€ 96.748,97	€ 25.335,17	€ 122.084,14		€ 122.084,14	
2028	€ 101.933,08	€ 19.608,46	€ 121.541,54		€ 121.541,54	
2029	€ 91.126,62	€ 14.217,62	€ 105.344,24		€ 105.344,24	
2030	€ 84.589,09	€ 9.402,25	€ 93.991,34		€ 93.991,34	
2031	€ 60.924,50	€ 4.977,88	€ 65.902,38		€ 65.902,38	
2032	€ 37.219,40	€ 1.634,12	€ 38.853,52		€ 38.853,52	
TOTALI	€ 3.758.671,07	€ 1.430.256,85	€ 5.188.927,92	€ 381.411,38	€ 4.807.516,54	

Presentazione del Bilancio ai cittadini 22-

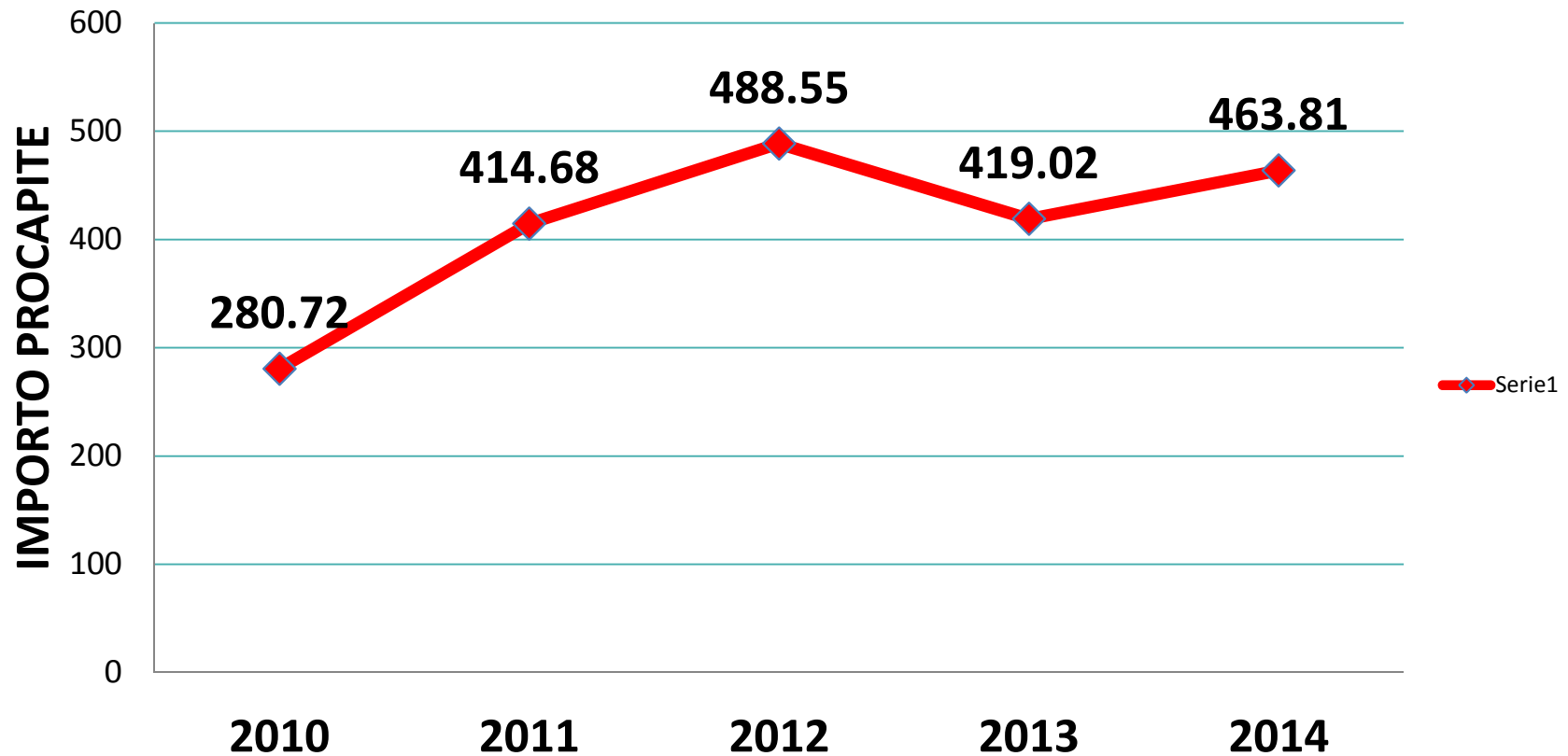
IL PATRIMONIO NETTO DEL COMUNE

ANDAMENTO DEL PATRIMONIO NETTO 2010-2014



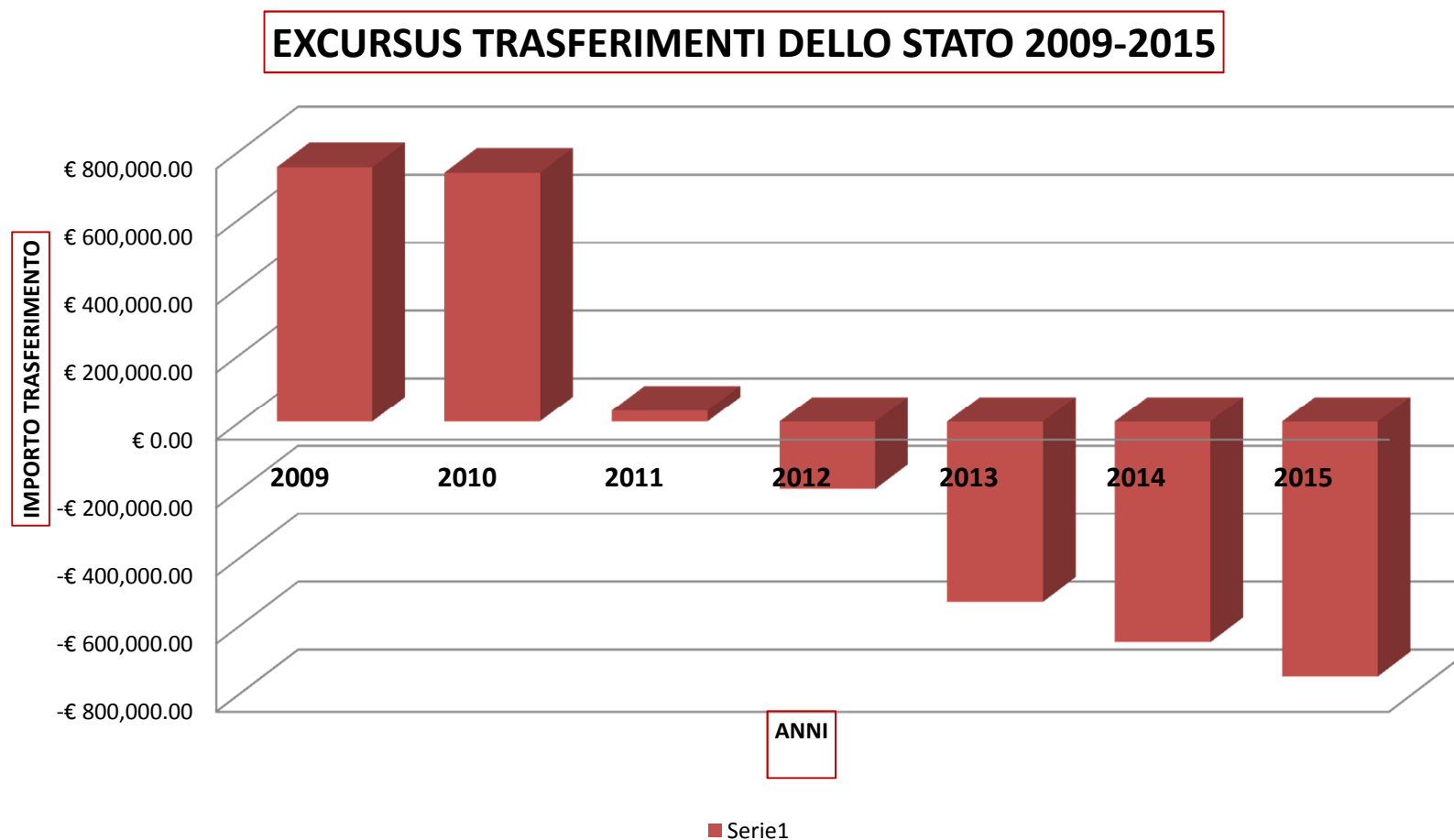
PRESSIONE TRIBUTARIA ANNI 2010-2014

PRESSIONE TRIBUTARIA PROCAPITE - TASSE LOCALI



FONDO DI SOLIDARIETA' COM.LE 2015

ex trasferimenti dello Stato



BILANCIO CONSUNTIVO 2014

PUNTI DI FORZA

- E' STATO TENUTO ALTO IL LIVELLO DEGLI INVESTIMENTI FINANZIANDOLI CON CONTRIBUTI DELLA REGIONE PIEMONTE E DA FONDI EUROPEI E NON CON MUTUI;
- SI E' SOSTANZIATO UN ULTERIORE RIENTRO DALL'ESPOSIZIONE DEBITORIA, DA EURO **3.324.880 A EURO 3.043.192, - 281.688 EURO;**
- E' STATO INCREMENTATO IL PATRIMONIO NETTO DI EURO **97.909.**

BILANCIO CONSUNTIVO 2014

PUNTI DI DEBOLEZZA

- ALCUNI SERVIZI NON RAGGIUNGONO ANCORA RISULTATI SODDISFACENTI DI COPERTURA DEI COSTI (es. mensa scolastica – 30.272 euro, scuolabus – 35.000 euro c.a., impianti sportivi euro -65.600, etc.)
- L'IMPORTO DEI RESIDUI ATTIVI RISULTA MOLTO CONSISTENTE EURO **1.820.487**;
- LA STRUTTURA FA FATICA A SOLLECITARE I CREDITI (RESIDUI ATTIVI) CON LA TEMPESTIVITA' E L'EFFICACIA NECESSARIA. NEL 2015 OCCORRERA' MIGLIORARE L'APPROCCIO ALL'ESAZIONE DEI CREDITI.

PRESENTAZIONE DEL BILANCIO DI PREVISIONE 2015

SCALETTA :

BILANCIO DI PREVISIONE 2015:

- **OBIETTIVI STRATEGICI**
- **IL FONDO DI SOLIDARIETA' COMUNALE**
- **PRINCIPALI ENTRATE DA TRIBUTI**
- **PATTO DI STABILITA'**
- **BILANCIO DI PREVISIONE**
- **INVESTIMENTI**

OBIETTIVI STRATEGICI (1)

- 1. GARANTIRE LE RISORSE FINANZIARIE PER IL MANTENIMENTO QUALITATIVO E QUANTITATIVO DEI SERVIZI AI CITTADINI;**
- 2. RIDURRE L'INDEBITAMENTO DEL COMUNE ALLO SCOPO DI LIBERARE RISORSE A FAVORE DEGLI INVESTIMENTI (si tenga conto che attualmente le rate dei mutui assorbono circa 380 mila euro, più del 10% delle entrate cor.)**

OBIETTIVI STRATEGICI (2)

- 3. PROSEGUIRE, CONFERMANDONE LA PRIORITA', LA REALIZZAZIONE DI INVESTIMENTI FINALIZZATI ALL'EFFICIENTAMENTO ENERGETICO DELLE STRUTTURE COMUNALI (scuole elementari, ill.pubblica, altre strutture);**

- 4. INCENTIVARE E SOSTENERE AZIONI VOLTE A MIGLIORARE LA QUALITA' DEL VERDE URBANO E DELLA PULIZIA DELLA CITTA', ANCHE TRAMITE INIZIATIVE DI SENSIBILIZZAZIONE E COINVOLGIMENTO DEI CITTADINI E DEI COMMERCianti;**

PROSPETTO RIEPILOGATIVO MUTUI E COSTO ANNUALE DELLE RATE 2015

PERIODO DI STIPULA	N. MUTUI	VALORE CAPITALE TOTALE	VALORE CAPITALE RESIDUO AL 1/01/2015	RATE MUTUI ANNO 2015			ANNO TERMINE AMM.TI (ultima scadenza)
				QUOTA CAPITALE	QUOTA INTERESSI	TOTALE COSTO MUTUI	
MUTUI CONTRATTI PRIMA DELL'ANNO 2000							
MUTUI CONTRATTI MANDATO 2001-2010 contratti fino a Aprile 2011	35	4.351.986,41	2.593.747,35	255.758,19	84.315,96	340.074,15	2030
MUTUI CONTRATTI ANNI 2011 - 2012	2	755.428,00	716.381,70	23.264,47	42.463,91	65.902,38	2031
TOTALE MUTUI	37	5.107.414,41	3.310.129,05	279.022,66	126.953,87	405.976,53	/

PREVISIONE FONDO DI SOLIDARIETA' COM.LE 2015

CONGUAGLIO FONDO DI SOLIDARIETA' 2015	
a. FSC 2014 - 1° TOTALE	-82.028,66
b. RIDUZIONE PER MOBILITA' EX AGES (DL 78/2010)	-8.391,40
c. RIDUZIONE PER CONTRIBUTO ALLA FINANZA P.CA	-26.195,34
d. FONDO DI SOLIDARIETA' - SALDO 2014	- 116.615,40
e. NUOVI TAGLI 2015(DL 95/2012 – L. 190/2014)	-135.357,17
f. RISORSE BASE 2015	951.622,59
g. GETTITO IMU E TASI STANDARD 2014 (al netto DEL VERSAMENTO AL FSC)	1.169.008,42
FONDO DI SOLIDARIETA' 2015 FINALE (Dato al 2 APRILE 2015)	- 217.385,83

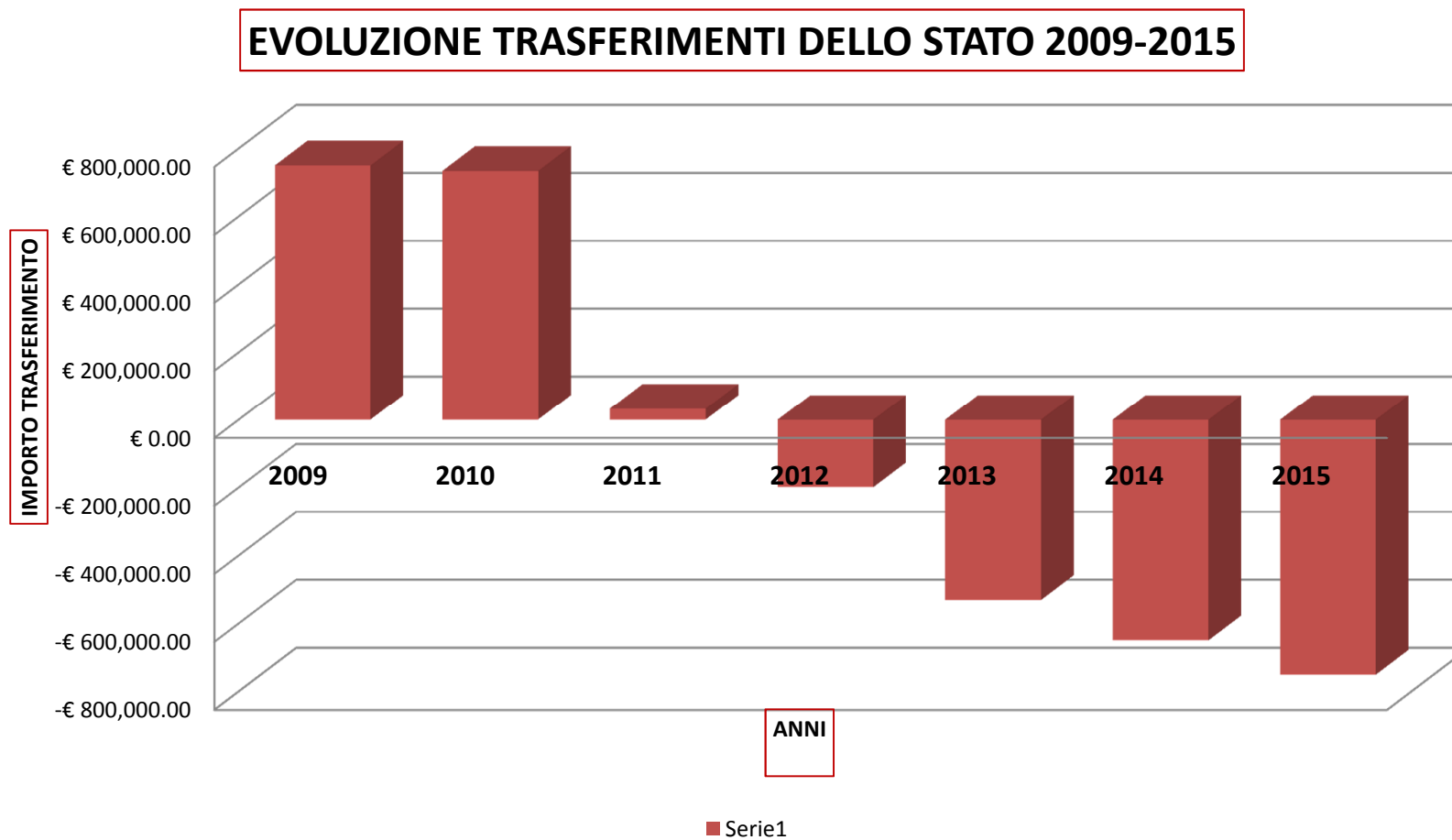
FONDO DI SOLIDARIETA' COM.LE 2015

ex trasferimenti dello Stato

ANNO	TIPO	IMPORTO TRASFERIMENTO/F SC	VERSAMENTO QUOTA IMU AL FSC	TOTALE	NOTE
2009	TRASF.	€ 749.534,38		€ 749.534,38	GIUNTA BARAVALLE
2010	TRASF.	€ 733.494,12		€ 733.494,12	GIUNTA BARAVALLE
2011	TRASF.	€ 32.906,24		€ 32.906,24	GIUNTA PARODI
2012	FSR	€ 55.296,00	-€ 254.461,03	-€ 199.165,03	GIUNTA PARODI
2013	FSC	-€ 6.566,56	-€ 524.894,47	-€ 531.461,03	GIUNTA PARODI
2014	FSC	-€ 116.615,00	-€ 533.313,00	-€ 649.928,00	GIUNTA PARODI
2015	FSC PREV.	-€ 217.385,00	-€ 533.500,00	-€ 750.885,00	GIUNTA PARODI

FONDO DI SOLIDARIETA' COM.LE 2015

ex trasferimenti dello Stato



ATTI DI PREPARAZIONE ADDIZIONALE IRPEF

ADDIZIONALE IRPEF 2015			
CLASSI DI REDDITO (euro)	n. contribuenti	ALIQUOTA %	IMPORTO (euro)
Fino a 10.000	1.199	FASCIA ESENTATA	
Da 10.000 a 15.000	1.825	0,55	223.770,19
Da 15.000 a 28.000	1.394	0,68	98.304,18
Da 28.000 a 55.000	488	0,78	49.663,39
Da 55.000 a 75.000	67	0,79	12.116,81
Oltre 75.000	50	0,80	12.295,06
TOTALI	3.024		396.149,60

LE ENTRATE TRIBUTARIE 2015

previsione

TRIBUTO	COMP. COMUNE	COMP. STATO	TOTALE	NOTE
IMU ALTRI IMM.	1.665.200	474.280	2.139.480	
TASI AB. PRINC.	80.975	96.600	177.575	
TASI ALTRI IMM.	194.430	237.820	432.250	
TARI	515.000		515.000	
TRASF.IMU TERR	38.000		38.000	
ADD.LE IRPEF	396.000		396.000	
TOTALE VERSATO	2.889.605	808.700	3.698.305	
FSC	533.000		533.000	
TOTALE DI COMP.	2.356.605	808.700	3.165.305	

PATTO DI STABILITA': CONFRONTO OBIETTIVI PROGRAMMATICI DEGLI ULTIMI ANNI: 2009 – 2015

ANNO	OBIETTIVO PROGRAMMATICO INIZIALE	OBIETTIVO PROGRAMMATICO FINALE
2009	- € 448.000	- € 446.000
2010	- € 26.000	- € 26.000
2011	€ 150.379	€ 73.000
2012	€ 291.000	€ 191.000
2013	€ 310.000	€ 11.000
2014	€ 317.000	€ 203.000
2015	€ 226.184	(Dato previsione)

BILANCIO PREVENTIVO CONFRONTO

2014 - 2015

ENTRATE: DESCRIZIONE VOCE	Importo 2014 (euro)	Importo 2015 (euro)
Titolo I: Entrate tributarie (IMU, TASI, Addizionale IRPEF, Tassa rifiuti, FSR, ect.)	2.633.000,00	2.725.100,00
Titolo II: Contributi da Enti pubblici o trasferimenti (Contributi su mutui, contr. da Reg. Piemonte, rimb segretario)	240.210,95	250.568,39
Titolo III: Entrate extratributarie (Sanzioni C.d.S., Refez. scolas.ca e scuolabus, concessione loculi, occup. suolo pubblico)	706.482,16	714.017,00
TOTALI ENTRATE CORRENTI	3.579.693,11	3.689.745,39

BILANCIO PREVENTIVO CONFRONTO 2014-2015

ENTRATE: DESCRIZIONE VOCE	Importo 2014 (euro)	Importo 2015 (euro)
Titolo IV: Entrate in conto capitale (contributo Regione Piemonte , OO.UU., contributi Fondazioni)	293.697,01	529.768,08
Titolo V: Accensione prestiti e anticipazione finanziaria (saturazione utilizzo mutui in essere 23+37)	130.000,00	60.000,00
Titolo VI: Entrate da servizi per conto terzi	488.100,00	1.660.100,00
Avanzo di amministrazione	49.264,07	0
TOTALI	4.540.754,19	5.939.613,47

BILANCIO PREVENTIVO 2015

SPESE

DESCRIZIONE FUNZIONE/	SPESA 2014 euro	SPESA 2015 euro
1. Amministrazione, gestione e controllo (compreso FSC 217.000)	1.181.140,43	1.254.283,79
3. Polizia municipale	198.128,29	199.228,29
4. Istruzione pubblica	501.609,65	479.358,00
5. Cultura e Beni culturali	36.900,00	50.150,00
6. Sport e ricreazione	104.324,27	91.600,00

BILANCIO PREVENTIVO 2015

SPESE

DESCRIZIONE FUNZIONE	SPESA 2014 euro	SPESA 2015 euro
8.Viabilità e trasporti	350.100,00	348.700,00
9. Territorio e ambiente	604.125,39	601.190,23
10.Settore sociale	318.665,08	347.535,08
11.Sviluppo economico	5.200,00	6.700,00
TITOLO I -TOTALE SPESE	3.300.193,11	3.378.745,39

BILANCIO PREVENTIVO 2015

SPESE

DESCRIZIONE FUNZIONE	SPESA 2014 euro	SPESA 2015 euro
TITOLO II - INVESTIMENTI	470.461,08	613.268,08
TITOLO III – SPESE PER RIMBORSO MUTUI (dedotto valore di ant.ne di cassa € 900.000)	282.000,00	287.500,00
TITOLO IV – SPESE PER SERVIZI PER C.T.	488.100,00	1.660.100,00
TOTALE	4.540.754,19	5.939.613,47