

SEZIONE 6

**CONSIDERAZIONI FINALI
SULLA COERENZA DEI PROGRAMMI
RISPETTO
AI PIANI REGIONALI DI SVILUPPO,
AI PIANI REGIONALI DI SETTORE,
AGLI ATTI PROGRAMMATICI DELLA REGIONE**

PATTO DI STABILITA' INTERNO

TRIENNIO 2010/2011/2012

Patto di stabilità interno

La legge n. 191 del 23 dicembre 2009 (Legge Finanziaria 2010) non apporta alcuna modifica alla normativa in vigore nell'anno 2009 in materia di patto di stabilità interno. Pertanto, il quadro normativo risulta quello delineato dal d.l. 25 giugno 2008 n. 112, convertito con modificazioni nella legge 6 agosto 2008 n. 133; in particolare, gli articoli 77, 77-bis e 77-ter.

Tra i soggetti obbligati, figurano i comuni con popolazione superiore ai 5000 abitanti.

Il citato art. 77-bis, comma 12, prevede che il bilancio di previsione deve essere approvato nel rispetto delle regole del patto. Le previsioni di entrata e spesa di parte corrente unitamente alle previsioni dei flussi di cassa di entrate e spese in conto capitale, al netto delle riscossioni e delle concessioni di crediti, devono garantire il rispetto dell'obiettivo programmatico inizialmente calcolato. A tal fine gli enti locali sono tenuti ad allegare al bilancio un apposito prospetto inerente i flussi di cassa in conto capitale attesi.

Ne discende che il patto deve essere rispettato anche in sede di variazione di bilancio.

La manovra finanziaria è fissata in termini di riduzione del saldo tendenziale di comparto per ciascuno degli anni 2010 e 2011. Viene utilizzato il criterio della "competenza mista" costituita dalla somma degli importi risultanti dalla differenza tra accertamenti ed impegni, per la parte corrente, e dalla differenza fra incassi e pagamenti, per la parte in conto capitale, al netto delle entrate derivanti dalla riscossione di crediti e delle spese derivanti dalla concessione di crediti.

In altri termini il saldo finanziario si ottiene quale differenza fra le entrate finali (titoli 1, 2, 3 e 4) e le spese finali (titoli 1 e 2). Non rilevano le entrate derivanti da "riscossione di crediti" (titolo 4 entrata, categoria 6) e le spese per "concessioni di crediti" (titolo 2 spesa, intervento 10).

La base su cui calcolare la manovra per il 2010 rimane il saldo 2007 calcolato in termini di competenza mista.

A seguito dell'abrogazione del comma 8 del citato art. 77-bis del d.l. 112/2008, ad opera dell'art. 7-quater, comma 9, lettera a), d.l. 5/2009, vengono computate nel saldo finanziario anche le risorse derivanti dalla cessione di azioni o quote di società operanti nel settore dei servizi pubblici locali o dalla vendita di patrimonio immobiliare destinate alla realizzazione di investimenti infrastrutturali o alla riduzione del debito.

La manovra correttiva è calcolata sulla base di diverse percentuali, diversificate rispetto alla situazione in cui versa l'ente. Sono individuati, in proposito, quattro gruppi: enti che hanno rispettato o non hanno rispettato il patto 2007, con saldo finanziario 2007 in competenza mista positivo o negativo.

Per il 2010 non viene fissata alcuna clausola di salvaguardia, in base alla quale viene fissato un tetto massimo all'ammontare della manovra correttiva.

In linea generale, considerata la "rigidità" della spesa corrente, sono i pagamenti in conto capitale, se finanziati con mutui, prestiti o avanzo di amministrazione (ossia con entrate non rilevanti ai fini del calcolo del saldo finanziario) a subire il maggiore contenimento.

Il comune di Lecco rientra tra gli enti che, pur avendo rispettato il patto nel 2007, hanno un saldo finanziario per competenza mista negativo. Le percentuali di miglioramento di tale saldo sono, per gli anni 2010 e 2011, rispettivamente pari al 97% ed al 165%.

Nulla prevedendo al riguardo la Legge Finanziaria 2010, prudenzialmente viene ipotizzato che nel 2012 il Comune debba conseguire i medesimi risultati dell'esercizio 2011.

Il prospetto sottostante quantifica gli importi della manovra correttiva e del saldo programmatico per il triennio di riferimento del bilancio di previsione 2010:

MANOVRA CORRETTIVA E SALDO PROGRAMMATICO
ART. 77-BIS, D.L. 112/2008 (COME MODIFICATO DALL'ART. 7-QUATER D.L. 10-02-2009 N. 5)

CALCOLO OBIETTIVO PROGRAMMATICO

	2007	2010	2011	2012 (*)
E titolo I - entrate tributarie (accertamenti)	23.850.103,31			
E titolo II - contributi correnti (accertamenti)	18.544.867,03			
E titolo III - entrate extratributarie (accertamenti)	8.617.438,29			
E titolo IV - alienazioni e trasferimenti di capitale (riscossioni)	9.056.638,55			
E titolo IV, cat. 6 - riscossione di crediti (riscossioni)	3.387.612,77			
	<u>entrate finali</u>			
	<u>56.681.434,41</u>			
S titolo I - spese correnti (impegni)	48.849.955,08			
S titolo II - spese in conto capitale (pagamenti)	9.948.701,29			
<i>a detrarre:</i>				
S titolo II, int. 10 - concess. di crediti (pagamenti)	1.557.255,35			
	<u>spese finali</u>			
	<u>57.241.401,02</u>			
saldo finanziario 2007	<u>- 559.966,61</u>			
percentuale di miglioramento del saldo 2007		97,00%	165,00%	165,00%
manovra correttiva (saldo finanziario 2007 x percentuale di miglioramento)		543.167,61	923.944,91	923.944,91
saldo programmatico (saldo finanziario 2007 + manovra correttiva)		<u>- 16.799,00</u>	<u>363.978,30</u>	<u>363.978,30</u>

(*) la normativa nulla prevede circa gli obiettivi per il 2012, che si assumono, in via cautelativa, pari a quelli dell'anno precedente

Il prospetto seguente dimostra che gli obiettivi prefissati dalla normativa dovrebbero essere rispettati:

VERIFICA RISPETTO OBIETTIVO PROGRAMMATICO DI COMPETENZA
ART. 77-BIS D.L. 112/2008 (COME MODIFICATO DALL'ART. 7-QUATER D.L. 10-02-2009 N. 5)

BILANCIO DI PREVISIONE

	2010	2011	2012
E titolo I - entrate tributarie (accertamenti)	24.604.500,00	25.079.500,00	25.240.500,00
E titolo II - contributi correnti (accertamenti)	22.242.363,00	15.162.997,00	15.141.214,00
E titolo III - entrate extratributarie (accertamenti)	7.687.105,00	7.779.505,00	7.987.105,00
E titolo IV - alienazioni e trasferimenti di capitale (riscossioni)	7.148.273,00	5.978.228,00	2.465.000,00
<i>a detrarre:</i>			
E titolo IV, cat. 6 - riscossione di crediti (incassi)			
	<u>entrate finali</u>		
	<u>61.682.241,00</u>	<u>54.000.230,00</u>	<u>50.833.819,00</u>
S titolo I - spese correnti (impegni)	52.818.698,00	45.220.582,00	45.410.999,00
S titolo II - spese in conto capitale (pagamenti)	8.877.833,00	8.411.202,00	5.049.753,00
<i>a detrarre:</i>			
S titolo II, int. 10 - concess. di crediti (pagamenti)			
	<u>spese finali</u>		
	<u>61.696.531,00</u>	<u>53.631.784,00</u>	<u>50.460.752,00</u>
saldo programmatico	- 14.290,00	368.446,00	373.067,00
scostamento	- 16.799,00	363.978,00	363.978,00
	<u>2.509,00</u>	<u>4.468,00</u>	<u>9.089,00</u>

Nella stima dei dati previsti per il triennio 2010-2011-2012 le previsioni di parte corrente corrispondono agli stanziamenti di competenza del bilancio (al netto dello stanziamento del fondo svalutazione crediti che, per legge, non deve essere impegnato). Per la previsione dei flussi di cassa in conto capitale si è tenuto conto delle somme che presumibilmente verranno incassate e pagate sia con riferimento agli accertamenti ed impegni già assunti, sia a quelli che deriveranno dagli stanziamenti di bilancio. In particolare i pagamenti relativi alle opere pubbliche riguardano sia i lavori già avviati, sia quelli che sono in programma e si precisa che, al fine del rispetto del patto di stabilità 2010, si è reso necessario il differimento di pagamenti al successivo esercizio per un ammontare complessivo di euro 2.040.000,00.

Inoltre, sempre per il conseguimento degli obiettivi del patto, anche per il 2010 il Comune si avvarrà della facoltà concessa dall'art. 9, comma 3-bis, d.l. 185/2008, secondo cui *“l'ente locale può certificare, su istanza del creditore di somme dovute per somministrazioni, forniture ed appalti, se il relativo credito sia certo, liquido ed esigibile, al fine di consentire al creditore la cessione pro soluto a favore di banche o intermediari finanziari riconosciuti dalla legislazione vigente”*, al fine di alleviare gli effetti negativi sui creditori per le somme che non potranno essere pagate entro il 31 dicembre di ogni anno ma che verranno differite agli esercizi finanziari successivi.

Tale facoltà è stata estesa al corrente esercizio finanziario dall'art. 1, comma 16, d.l. 194/2009 (cosiddetto “Mille proroghe”).

Si ritiene opportuno rammentare in questa sede che *“il rispetto del patto costituisce per gli enti locali un obbligo e la situazione di inadempimento, anche se rilevata esercizio durante, una grave irregolarità gestionale e contabile, indipendentemente dal fatto che sia confermata o meno in sede di bilancio consuntivo e, in quanto tale, dia luogo all'applicazione di sanzioni nell'esercizio successivo a quello in cui si è verificata la violazione”*.

Le regole di finanza pubblica contenute nel patto di stabilità producono ulteriori effetti riconducibili all'art. 9, comma 2, d.l. 78/2009 (convertito con legge 102/2009) in base al quale *“il funzionario che adotta provvedimenti che comportano impegni di spesa ha l'obbligo di accertare preventivamente che il programma dei conseguenti pagamenti sia compatibile con i relativi stanziamenti di bilancio e con le regole di finanza pubblica”*.

Pertanto ferme le previsioni di accertamento e di impegno delle entrate e spese correnti, nonché dei flussi finanziari in conto capitale in entrata, le previsioni riferite ai singoli interventi in conto capitale di cui all'allegato programma dei pagamenti potranno subire modificazioni nel corso dell'esercizio finanziario 2010, sebbene non potrà essere superato il limite massimo di spesa complessivo.

PIANO INVESTIMENTI
(TITOLO II SPESA) –2010/2011/2012

PIANO DEGLI INVESTIMENTI 2010

Class.ne	Capitolo	Descrizione	importo	mezzi di finanziamento			
				mutui	avanzo	contributi	mezzi propri
2.08.01.05.00	20057	ACQUISIZIONE BENI MOBILI, MACCHINE ED ATTREZZATURE	65.000,00				65.000,00
2.01.06.01.00	20494	PATRIMONIO COMUNALE INTERVENTI STRAORDINARIE					
2.01.05.01.00	20497	ADEGUAMENTI					
2.01.05.01.00	20497	CONSERVAZIONE IMMOBILI ED IMPIANTI COMUNALI	1.000.000,00	1.000.000,00			
2.01.05.01.00	20500	INTERVENTI SUL DEMANIO LACUALE	10.000,00				
2.01.02.01.00	20502	INTERVENTI PER SICUREZZA LUOGHI DI LAVORO	400.000,00				10.000,00
2.01.08.05.62	20800	ACQUISTO BENI E ATTREZZATURE INFORMATICHE	80.000,00				400.000,00
2.01.08.01.00	20805	INTERVENTI PER ELIMINAZIONE BARRIERE ARCHITETTONICHE - ART. 15 L.R. 20.2.1989 N. 6	153.000,00				80.000,00
2.01.08.01.00	20808	FONDO ANTICIPAZIONE COSTI INTERVENTI DEMOLIZIONE OPERE	15.000,00				153.000,00
2.01.08.01.00	20851	SPESE ISTRUTTORIA DOMANDA CONCESSIONE O AUTORIZZAZIONE IN SANATORIA (CONDONO EDILIZIO)	15.000,00				15.000,00
2.01.08.05.62	20855	ACQUISTO MOBILI, ATTREZZATURE VARIE A POTENZIAMENTO DEGLI UFFICI COMUNALI	100.000,00			7.000,00	93.000,00
2.02.01.05.62	20858	UFFICI GIUDIZIARI-ACQUISTO MOBILI,ARREDI E ATTREZZATURE	15.000,00			15.000,00	
2.01.08.07.19	20861	RIMBORSO QUOTE NON DOVUTE PROVENTI PER CONDONO E CONCESSIONI EDILIZIE	15.000,00				15.000,00
2.03.01.05.62	21141	VIGILANZA URBANA -ACQUISTO AUTOMEZZI,BENI DUREVOLI E ARREDI	100.000,00				100.000,00
2.05.02.05.00	21806	ISTITUTI MUSICALI: BENI MOBILI, MACCHINE ED ATTREZZATURE	50.000,00				50.000,00
2.04.02.07.15	21909	TRASFERIMENTI ALLE DIREZIONI DIDATTICHE-ACQUISTO ARREDI	6.000,00				6.000,00
2.05.01.05.62	21950	INCREMENTO RACCOLTA BENI LIBRARI BIBLIOTECA	50.000,00				50.000,00
2.05.01.05.62	21952	MUSEI:ACQUISTI ARREDI E ATTREZZATURE	30.000,00			17.000,00	13.000,00
2.05.02.05.62	22050	ACQUISTO ATTREZZATURE PER TEATRO ED ATTIVITA' CULTURALI	50.000,00				50.000,00
2.06.02.01.00	22219	MANUTENZIONE STRAORDINARIA IMPIANTI SPORTIVI	1.110.000,00				1.110.000,00
2.06.02.05.62	22230	ACQUISTO ATTREZZATURE E ARREDI D'UFFICIO PER SETTORE TURISMO SPORT E TEMPO LIBERO	30.000,00				30.000,00
2.06.02.05.62	22356	ACQUISTO ARREDI E ATTREZZATURE PALESTRE E IMPIANTI SPORTIVI	20.000,00				20.000,00
2.08.01.01.00	22606	INTERVENTI STRAORDINARI DI SISTEMAZIONE DELLE VIE E PIAZZE CITTADINE e ALLARGAMENTI STRADALI	5.600.000,00	5.400.000,00	200.000,00		
2.08.01.01.00	22623	RIQUALIFICAZIONE PIAZZA LEGA LOMBARDA E ZONE LIMITROFE	-				

PIANO DEGLI INVESTIMENTI 2010

Class.ne	Capitolo	Descrizione	importo	mezzi di finanziamento			
				mutui	avanzo	contributi	mezzi propri
2.08.02.01.00	22704	INTERVENTI AMPLIAMENTO IMPIANTI DI PUBBLICA ILLUMINAZIONE	50.000,00		50.000,00		
2.08.03.01.00	22803	MANUTENZIONE STRAORDINARIA FUNIVIA PIANI D'ERNA	100.000,00		100.000,00		
2.09.06.01.00	22900	INTERVENTI DI RIQUALIFICAZIONE AMBIENTALE	182.000,00				182.000,00
2.09.03.01.00	22950	INTERVENTI DI SOMMA URGENZA	50.000,00			50.000,00	
2.09.01.06.00	22952	REDAZIONE P.G.T. - INCARICHI	100.000,00				100.000,00
2.09.01.07.19	22961	INTERVENTI REALIZZAZIONE EDIFICI DI CULTO ED ATTREZZATURE PER SERVIZI RELIGIOSI	35.000,00				35.000,00
2.09.01.07.03	22962	QUOTA 15% PROVENTI CAVE DA DESTINARE ALLA PROVINCIA	33.000,00				33.000,00
2.09.04.01.00	23223	MANUTENZIONE STRAORDINARIA RETICOLO IDRICO MINORE E DEMANIO LACUALE	50.000,00		50.000,00		
2.05.01.01.00	23233	VILLA MANZONI:MANUTENZIONE STRAORDINARIA	500.000,00		30.000,00		470.000,00
2.09.06.01.00	23405	MANUTENZIONE STRAORDINARIA VERDE PUBBLICO E ARREDI RICREATIVI	780.000,00		300.000,00		480.000,00
2.09.06.05.00	23407	ACQUISTO ATTREZZATURE LUDICHE, CESTI PORTARIFIUTI, FIORIERE, MANUFATTI IN GHISA E ALTRO ARREDO URBANO	80.000,00		80.000,00		
2.10.05.06.00	23410	PIANO CIMITERIALE: INCARICHI	100.000,00				100.000,00
2.10.04.07.19	23853	TRASFERIMENTI PER RIQUALIFICAZIONE IMMOBILI CON FINALITA' SOCIALI	150.000,00				150.000,00
2.10.05.01.00	23902	MANUTENZIONE CIMITERI E COSTRUZIONE TOMBE	100.000,00				100.000,00
2.10.05.05.62	23951	SPESE PER ACQUISTO ATTREZZATURE E MACCHINARI PER SERVIZIO NECROSCOPICO	25.000,00				25.000,00
			11.249.000,00	6.400.000,00	810.000,00	89.000,00	3.950.000,00

PIANO DEGLI INVESTIMENTI 2011

Class.ne	Capitolo	Descrizione	importo	mezzi di finanziamento		
				mutui	contributi	mezzi propri
2.08.01.05.00	20057	ACQUISIZIONE BENI MOBILI, MACCHINE ED ATTREZZATURE	-			
2.01.06.01.00	20494	PATRIMONIO COMUNALE INTERVENTI STRAORDINARI E ADEGUAMENTI	800.000,00			800.000,00
2.01.05.01.00	20497	CONSERVAZIONE IMMOBILI ED IMPIANTI COMUNALI	1.000.000,00	1.000.000,00		
2.01.05.01.00	20500	INTERVENTI SUL DEMANIO LACUALE	10.000,00			10.000,00
2.01.02.01.00	20502	INTERVENTI PER SICUREZZA LUOGHI DI LAVORO	400.000,00			400.000,00
2.01.08.05.62	20800	ACQUISTO BENI E ATTREZZATURE INFORMATICHE	30.000,00			30.000,00
2.01.08.01.00	20805	INTERVENTI PER ELIMINAZIONE BARRIERE ARCHITETTONICHE - ART. 15 L.R. 20.2.1989 N. 6	153.000,00			153.000,00
2.01.08.01.00	20808	FONDO ANTICIPAZIONE COSTI INTERVENTI DEMOLIZIONE OPERE	15.000,00			15.000,00
2.01.08.01.00	20851	SPESE ISTRUTTORIA DOMANDA CONCESSIONE O AUTORIZZAZIONE IN SANATORIA (CONDONO EDILIZIO)	3.000,00			3.000,00
2.01.08.05.62	20855	ACQUISTO MOBILI, ATTREZZATURE VARIE A POTENZIAMENTO DEGLI UFFICI COMUNALI	30.000,00	7.000,00		23.000,00
2.02.01.05.62	20858	UFFICI GIUDIZIARI-ACQUISTO MOBILI,ARREDI E ATTREZZATURE	15.000,00	15.000,00		
2.01.08.07.19	20861	RIMBORSO QUOTE NON DOVUTE PROVENTI PER CONDONO E CONCESSIONI EDILIZIE	12.000,00			12.000,00
2.03.01.05.62	21141	VIGILANZA URBANA -ACQUISTO AUTOMEZZI,BENI DUREVOLI E ARREDI	-			
2.05.02.05.00	21806	ISTITUTI MUSICALI: BENI MOBILI, MACCHINE ED ATTREZZATURE	-			
2.04.02.07.15	21909	TRASFERIMENTI ALLE DIREZIONI DIDATTICHE-ACQUISTO ARREDI	6.000,00			6.000,00
2.05.01.05.62	21950	INCREMENTO RACCOLTA BENI LIBRARI BIBLIOTECA	50.000,00			50.000,00
2.05.01.05.62	21952	MUSEI:ACQUISTI ARREDI E ATTREZZATURE	30.000,00			30.000,00
2.05.02.05.62	22050	ACQUISTO ATTREZZATURE PER TEATRO ED ATTIVITA' CULTURALI	-	17.000,00		13.000,00
2.06.02.01.00	22219	MANUTENZIONE STRAORDINARIA IMPIANTI SPORTIVI	-			
2.06.02.05.62	22230	ACQUISTO ATTREZZATURE E ARREDI D'UFFICIO PER SETTORE TURISMO SPORT E TEMPO LIBERO	-			
2.06.02.05.62	22356	ACQUISTO ARREDI E ATTREZZATURE PALESTRE E IMPIANTI SPORTIVI	-			
2.08.01.01.00	22606	INTERVENTI STRAORDINARI DI SISTEMAZIONE DELLE VIE E PIAZZE CITTADINE e ALLARGAMENTI STRADALI	1.600.000,00	1.600.000,00		

PIANO DEGLI INVESTIMENTI 2011

Class.ne	Capitolo	Descrizione	importo	mezzi di finanziamento		
				mutui	contributi	mezzi propri
2.08.01.01.00	22623	RIQUALIFICAZIONE PIAZZA LEGA LOMBARDA E ZONE LIMITROFE	1.200.000,00		500.000,00	700.000,00
2.08.02.01.00	22704	INTERVENTI AMPLIAMENTO IMPIANTI DI PUBBLICA ILLUMINAZIONE	50.000,00			50.000,00
2.08.03.01.00	22803	MANUTENZIONE STRAORDINARIA FUNIVIA PIANI D'ERNA	300.000,00			300.000,00
2.09.06.01.00	22900	INTERVENTI DI RIQUALIFICAZIONE AMBIENTALE	182.000,00			182.000,00
2.09.03.01.00	22950	INTERVENTI DI SOMMA URGENZA	50.000,00		50.000,00	
2.09.01.06.00	22952	REDAZIONE P.G.T. - INCARICHI	-			
2.09.01.07.19	22961	INTERVENTI REALIZZAZIONE EDIFICI DI CULTO ED ATTREZZATURE PER SERVIZI RELIGIOSI	35.000,00			35.000,00
2.09.01.07.03	22962	QUOTA 15% PROVENTI CAVE DA DESTINARE ALLA PROVINCIA	33.000,00			33.000,00
2.09.04.01.00	23223	MANUTENZIONE STRAORDINARIA RETICOLO IDRICO MINORE E DEMANIO LACUALE	50.000,00			50.000,00
2.05.01.01.00	23233	VILLA MANZONI:MANUTENZIONE STRAORDINARIA	2.500.000,00	2.500.000,00		
2.09.06.01.00	23405	MANUTENZIONE STRAORDINARIA VERDE PUBBLICO E ARREDI RICREATIVI	300.000,00			300.000,00
2.09.06.05.00	23407	ACQUISTO ATTREZZATURE LUDICHE, CESTI PORTARIFIUTI, FIORIERE, MANUFATTI IN GHISA E ALTRO ARREDO URBANO	80.000,00			80.000,00
2.10.05.06.00	23410	PIANO CIMITERIALE: INCARICHI	-			
2.10.04.07.19	23853	TRASFERIMENTI PER RIQUALIFICAZIONE IMMOBILI CON FINALITA' SOCIALI	-			
2.10.05.01.00	23902	MANUTENZIONE CIMITERI E COSTRUZIONE TOMBE	-			
2.10.05.05.62	23951	SPESE PER ACQUISTO ATTREZZATURE E MACCHINARI PER SERVIZIO NECROSCOPICO	-			
			8.934.000,00	5.100.000,00	589.000,00	3.245.000,00

PIANO DEGLI INVESTIMENTI 2012

Class.ne	Capitolo	Descrizione	importo	mezzi di finanziamento		
				mutui	contributi	mezzi propri
2.08.01.05.00	20057	ACQUISIZIONE BENI MOBILI, MACCHINE ED ATTREZZATURE	-			
2.01.06.01.00	20494	PATRIMONIO COMUNALE INTERVENTI STRAORDINARI E ADEGUAMENTI	-			
2.01.05.01.00	20497	CONSERVAZIONE IMMOBILI ED IMPIANTI COMUNALI	1.000.000,00	460.000,00		540.000,00
2.01.05.01.00	20500	INTERVENTI SUL DEMANIO LACUALE	10.000,00			10.000,00
2.01.02.01.00	20502	INTERVENTI PER SICUREZZA LUOGHI DI LAVORO	400.000,00			400.000,00
2.01.08.05.62	20800	ACQUISTO BENI E ATTREZZATURE INFORMATICHE	30.000,00			30.000,00
2.01.08.01.00	20805	INTERVENTI PER ELIMINAZIONE BARRIERE ARCHITETTONICHE - ART. 15 L.R. 20.2.1989 N. 6	153.000,00			153.000,00
2.01.08.01.00	20808	FONDO ANTICIPAZIONE COSTI INTERVENTI DEMOLIZIONE OPERE	15.000,00			15.000,00
2.01.08.01.00	20851	SPESE ISTRUTTORIA DOMANDA CONCESSIONE O AUTORIZZAZIONE IN SANATORIA (CONDONO EDILIZIO)	3.000,00			3.000,00
2.01.08.05.62	20855	ACQUISTO MOBILI, ATTREZZATURE VARIE A POTENZIAMENTO DEGLI UFFICI COMUNALI	50.000,00	7.000,00		43.000,00
2.02.01.05.62	20858	UFFICI GIUDIZIARI-ACQUISTO MOBILI,ARREDI E ATTREZZATURE	15.000,00	15.000,00		
2.01.08.07.19	20861	RIMBORSO QUOTE NON DOVUTE PROVENTI PER CONDONO E CONCESSIONI EDILIZIE	12.000,00			12.000,00
2.03.01.05.62	21141	VIGILANZA URBANA -ACQUISTO AUTOMEZZI,BENI DUREVOLI E ARREDI	-			
2.05.02.05.00	21806	ISTITUTI MUSICALI: BENI MOBILI, MACCHINE ED ATTREZZATURE	-			
2.04.02.07.15	21909	TRASFERIMENTI ALLE DIREZIONI DIDATTICHE-ACQUISTO ARREDI	6.000,00			6.000,00
2.05.01.05.62	21950	INCREMENTO RACCOLTA BENI LIBRARI BIBLIOTECA	50.000,00			50.000,00
2.05.01.05.62	21952	MUSEI:ACQUISTI ARREDI E ATTREZZATURE	30.000,00	17.000,00		13.000,00
2.05.02.05.62	22050	ACQUISTO ATTREZZATURE PER TEATRO ED ATTIVITA' CULTURALI	-			
2.06.02.01.00	22219	MANUTENZIONE STRAORDINARIA IMPIANTI SPORTIVI	-			
2.06.02.05.62	22230	ACQUISTO ATTREZZATURE E ARREDI D'UFFICIO PER SETTORE TURISMO SPORT E TEMPO LIBERO	-			
2.06.02.05.62	22356	ACQUISTO ARREDI E ATTREZZATURE PALESTRE E IMPIANTI SPORTIVI	-			

PIANO DEGLI INVESTIMENTI 2012

Class.ne	Capitolo	Descrizione	importo	mezzi di finanziamento		
				mutui	contributi	mezzi propri
2.08.01.01.00	22606	INTERVENTI STRAORDINARI DI SISTEMAZIONE DELLE VIE E PIAZZE CITTADINE e ALLARGAMENTI STRADALI	1.600.000,00	1.600.000,00		
2.08.01.01.00	22623	RIQUALIFICAZIONE PIAZZA LEGA LOMBARDA E ZONE LIMITROFE	-			
2.08.02.01.00	22704	INTERVENTI AMPLIAMENTO IMPIANTI DI PUBBLICA ILLUMINAZIONE	50.000,00			50.000,00
2.08.03.01.00	22803	MANUTENZIONE STRAORDINARIA FUNIVIA PIANI D'ERNA	-			
2.09.06.01.00	22900	INTERVENTI DI RIQUALIFICAZIONE AMBIENTALE	182.000,00			182.000,00
2.09.03.01.00	22950	INTERVENTI DI SOMMA URGENZA	50.000,00	50.000,00		
2.09.01.06.00	22952	REDAZIONE P.G.T. - INCARICHI	-			
2.09.01.07.19	22961	INTERVENTI REALIZZAZIONE EDIFICI DI CULTO ED ATTREZZATURE PER SERVIZI RELIGIOSI	35.000,00			35.000,00
2.09.01.07.03	22962	QUOTA 15% PROVENTI CAVE DA DESTINARE ALLA PROVINCIA	33.000,00			33.000,00
2.09.04.01.00	23223	MANUTENZIONE STRAORDINARIA RETICOLO IDRICO MINORE E DEMANIO LACUALE	50.000,00			50.000,00
2.05.01.01.00	23233	VILLA MANZONI:MANUTENZIONE STRAORDINARIA	-			
2.09.06.01.00	23405	MANUTENZIONE STRAORDINARIA VERDE PUBBLICO E ARREDI RICREATIVI	700.000,00			700.000,00
2.09.06.05.00	23407	ACQUISTO ATTREZZATURE LUDICHE, CESTI PORTARIFIUTI, FIORIERE, MANUFATTI IN GHISA E ALTRO ARREDO URBANO	80.000,00			80.000,00
2.10.05.06.00	23410	PIANO CIMITERIALE: INCARICHI	-			
2.10.04.07.19	23853	TRASFERIMENTI PER RIQUALIFICAZIONE IMMOBILI CON FINALITA' SOCIALI	-			
2.10.05.01.00	23902	MANUTENZIONE CIMITERI E COSTRUZIONE TOMBE	-			
2.10.05.05.62	23951	SPESE PER ACQUISTO ATTREZZATURE E MACCHINARI PER SERVIZIO NECROSCOPICO	-			
			4.554.000,00	2.060.000,00	89.000,00	2.405.000,00

STRUMENTI FINANZIARI

Contratti di strumenti finanziari

La legge finanziaria 2008, all'articolo 1, commi da 381 a 384, detta norme riguardanti i contratti di strumenti finanziari, anche derivati, che devono essere informati alla massima trasparenza ed essere redatti secondo le indicazioni specificate con decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze.

L'ente locale sottoscrittore, oltre ad attestare di aver preso piena conoscenza dei rischi e delle caratteristiche dei contratti in questione, è tenuto ad evidenziare in apposita nota allegata al bilancio gli oneri e gli impegni finanziari derivanti da tali attività.

Il rispetto delle disposizioni sopra riportate è elemento costitutivo dell'efficacia dei contratti.

Il Comune di Lecco nel corso del 2006 ha emesso un prestito obbligazionario ventennale, con rimborso del capitale a scadenza e a tasso variabile, di euro 36.551.000,00, a fronte dell'estinzione anticipata di mutui assunti con Cassa Depositi e Prestiti. Contestualmente, ha concluso un contratto di *swap* su un nozionale di pari importo e durata. L'obbligo di ricreare un profilo di ammortamento del debito, mediante apposito fondo o *swap*, è sancito dall'art. 41. co. 2, legge 448/2001.

La struttura posta in essere, oltre a creare il succitato profilo di ammortamento, attua una copertura dai rischi dovuti ai movimenti dei tassi d'interesse mediante una protezione di tipo *collar*: il tasso variabile corrisposto dal Comune "oscilla" all'interno di un corridoio di protezione, con un tasso massimo applicato non superiore al 4,90% e un tasso minimo del 3,35%. L'acquisto di una protezione *collar* rientra tra le tipologie di struttura in strumenti derivati previste dal D.M. 389/2003.

Con riguardo all'ammortamento del debito, il Comune accantona una quota semestrale di euro 937.205,13.

La copertura dai rischi dovuti ai movimenti dei tassi d'interesse produce la regolazione di differenziali che, a seconda dell'andamento del mercato, possono essere positivi o negativi e pertanto a favore del Comune o a favore dell'intermediario con cui è stato sottoscritto il contratto di *swap*.

Gli interessi da corrispondere sul prestito obbligazionario sono stati quantificati prendendo a riferimento i tassi *euribor 6m forward* desunti dalla rispettiva curva dei tassi attesi.

La tabella che segue evidenzia gli interessi che presumibilmente il Comune pagherà sul prestito obbligazionario (analogo importo verrà rimborsato tramite il contratto di *swap*), quelli che dovranno essere pagati in base al contratto di *swap* ed il conseguente differenziale, che risulta negativo per tutti gli anni del triennio (i tassi di mercato attesi sono infatti inferiori al tasso *floor* stabilito con il contratto di *swap*). Viene inoltre indicato il tasso di "break even" e cioè il tasso *euribor 6m* in base al quale, nel triennio considerato, il differenziale si annullerebbe.

<i>dal</i>	<i>al</i>	<i>euribor 6m</i>	<i>tasso p.o.</i>	<i>tasso swap</i>	<i>interessi p.o.</i>	<i>interessi swap</i>	<i>differenziale</i>	<i>tasso break even</i>
01/01/2010	30/06/2010	0,992%	1,11%	3,35%	206.239,02	600.234,29	- 393.995,27	3,111%
01/07/2010	31/12/2010	1,416%	1,54%	3,35%	286.133,41	595.992,36	- 309.858,95	3,088%
					<u>492.372,43</u>	<u>1.196.226,65</u>	<u>- 703.854,22</u>	
01/01/2011	30/06/2011	1,807%	1,93%	3,35%	358.595,77	591.417,46	- 232.821,69	3,063%
01/07/2011	31/12/2011	2,205%	2,32%	3,35%	431.058,13	586.483,41	- 155.425,28	3,037%
					<u>789.653,90</u>	<u>1.177.900,87</u>	<u>- 388.246,97</u>	
01/01/2012	30/06/2012	2,585%	2,70%	3,35%	501.662,48	581.162,05	- 79.499,57	3,008%
01/07/2012	31/12/2012	2,866%	2,99%	3,35%	555.544,74	575.422,95	- 19.878,21	2,977%
					<u>1.057.207,22</u>	<u>1.156.585,00</u>	<u>- 99.377,78</u>	

Considerata la curva dei tassi *forward* attesi, non si prevedono, per il triennio 2010-2011-2012, situazioni per cui opererebbe la protezione al rialzo offerta dal contratto di *swap*.

Il *mark to market* del contratto di swap al 31.12.2009 è di euro 489.365,37.

Per quanto riguarda gli oneri derivanti dagli altri strumenti finanziari, si rimanda all'elenco dei mutui e prestiti in ammortamento, di seguito allegato.

Giova precisare che, nel corso del 2010, si prevede di assumere mutui per euro 6.400.000,00, con ammortamento ventennale, a tasso fisso del 4,50% (i tassi attualmente praticati da Cassa Depositi e Prestiti ammontano ad oltre il 4,40%), superiore rispetto alla provvista a tasso variabile del prestito obbligazionario.