



Comune di Este



Comune di Ospedaletto Euganeo

Analisi preliminare di fattibilità della fusione fra i Comuni di Este e Ospedaletto Euganeo

2. Fattibilità economico-finanziaria



Università degli Studi di Padova

Associazione M.a.s.ter.



Analisi di fattibilità finanziaria

- In questa sezione vengono presi in esame i rendiconti 2010-2011 e il previsionale 2012 dei Comuni di Este e Ospedaletto Euganeo, per dare una prima valutazione della fattibilità finanziaria della fusione.
- Verranno presi in esame i seguenti aspetti:
 - **Entrate correnti**
 - **Pressione tributaria e finanziaria**
 - **Spese correnti**
 - **Equilibrio della gestione corrente**
 - **Indebitamento**
 - **Partecipazioni societarie**
 - **Patrimonio immobiliare**

ENTRATE

Entrate

Entrate complessive

•Le entrate complessive dei due comuni insieme nel 2010 ammontavano a 23,7 milioni €, nel 2011 a circa 19,6 mil. €, nel 2012 (prev.) a circa 28,8 mil. €. La forte oscillazione è dovuta alla variazione contingente delle entrate in conto capitale sia di Este che di Ospedaletto.

•L'analisi che segue si concentrerà sulle entrate correnti.

Entrate correnti

•Nel 2012 Este ha avuto entrate correnti per 13,3 mil. €, Ospedaletto per 2,75 mil. €. I due comuni hanno avuto in totale entrate correnti per circa 16 mil. €. Este incide per l'87%, Ospedaletto per il 13% (la popolazione incide rispettivamente per il 74% e il 26%).

•In rapporto ai residenti, Este ha 794 € di entrata pro-capite, Ospedaletto 463 €. La media ponderata dei due comuni è 708 € (che con il contributo statale per la fusione salirebbe a 747 €)

•Nei tre anni considerati le entrate correnti di Este sono aumentate del 3%, mentre quelle di Ospedaletto hanno subito una flessione del 4,7%, mediamente nei due comuni c'è stato un aumento dell'1,6%, che è il risultato dell'aumento dei tributi locali e delle entrate extra-tributarie, a fronte della diminuzione dei trasferimenti statali e regionali.

•La composizione delle entrate correnti dei due comuni vede prevalere le entrate tributarie (61%), che incidono più ad Ospedaletto (73%) che ad Este (59%), dove c'è una componente rilevante di entrate extra-tributarie (36%).

Entrate tributarie

- Nel triennio 2010-12 le entrate tributarie sono cresciute di 3,3 mil. € ad Este e di 900.000 € ad Ospedaletto, di 4,2 mil. € in totale nei due comuni. L'aumento è ascrivibile in prevalenza alle imposte e ai tributi speciali.
- In seguito all'introduzione del fondo sperimentale di riequilibrio, il gettito IMU è cresciuto rispetto all'ICI del 85% ad Este e del 81% ad Ospedaletto, mediamente dell'84%.
- Il gettito dall'addizionale IRPEF è aumentato del 24% ad Este e dell'8% ad Ospedaletto, mediamente del 22%.
- **La pressione tributaria locale è passata, dal 2010 al 2012, ad Este da 269 € a 465 € pro-capite (+ 73%), ad Ospedaletto da 187 € a 338 € (+ 81%).**

Aliquote e tariffe

- L'aliquota IMU sulla casa di residenza è al 4 per mille sia ad Este che ad Ospedaletto, l'aliquota sulla casa non di residenza è al 10,6 ad Este e al 7,6 ad Ospedaletto.
- L'addizionale IRPEF nel 2012 ad Este era del 6,5 per mille e si applicava ai redditi sopra i 15.000 €; ad Ospedaletto era del 3 per mille, ma nel 2013 è stata portata all'8 per mille.
- Le tariffe dei principali servizi sono sostanzialmente allineate nei due comuni, il costo della concessione dei loculi cimiteriali è variabile in relazione alla posizione (il range è più ampio ad Ospedaletto, perché la parte nuova del cimitero è stata edificata con finanza di progetto).

Trasferimenti

- I contributi e i trasferimenti correnti dallo Stato, dalla Regione, da altri EE.PP nel complesso sono diminuiti di circa 3 mil. € ad Este (-80%) e di 1 mil. € ad Ospedaletto (-80%), circa 4 mil. € in totale nei due comuni.

- I trasferimenti dello Stato sono diminuiti del 95% ad Este e del 98% ad Ospedaletto, mediamente del 96%.
- I trasferimenti della Regione sono aumentati del 17% ad Este e del 58% ad Ospedaletto, mediamente del 27%.
- I trasferimenti da altri EEPP sono raddoppiati ad Este, mentre non ve ne sono stati ad Ospedaletto.

Entrate extra-tributarie

- Le entrate extratributarie incidono sulle entrate correnti per il 36% ad Este e del 18% ad Ospedaletto, mediamente del 33%, senza variazioni significative nel triennio.
- Nel caso di Este sono costituite in prevalenza da utili di società partecipate, da proventi dei beni e dei servizi dell'ente. Ad Ospedaletto da proventi dei beni e dei servizi.

Indicatori di entrata corrente

- **La dipendenza erariale** (incidenza dei trasferimenti statali sulle entrate totali) dei due comuni si è ridotta al 5,81% ad Este e al 9,36% ad Ospedaletto, mediamente è del 6,42%.
- **L'autonomia tributaria** (incidenza dei tributi locali sulle entrate totali) è del 58,56% ad Este e del 73,08% ad Ospedaletto, mediamente del 61,04%.
- **L'autonomia finanziaria** (incidenza dei trasferimenti statali più le entrate extra-tributarie sulle entrate totali) di Este è pari al 94%, quella di Ospedaletto del 91%, mediamente del 93,6%.

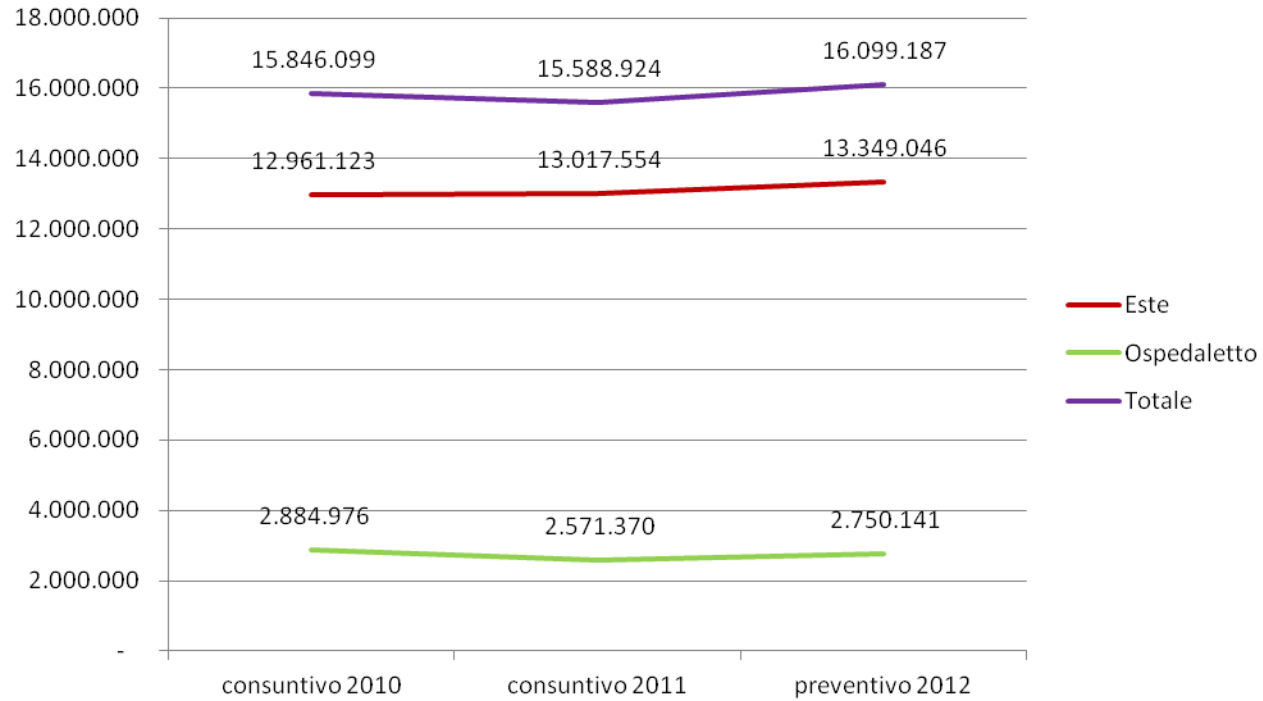
Entrate totali - Andamento 2010-2012

| COMUNE | Tipo di entrata | consuntivo 2010 | consuntivo 2011 | preventivo 2012 |
|--------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Este | Entrate correnti (tit. 1+2+3) | 12.961.123 | 13.017.554 | 13.349.046 |
| | Entrate in conto capitale (tit. 4+5) | 2.604.754 | 1.222.100 | 7.557.711 |
| | Entrate da servizi per conto di terzi (tit. 6) | 3.058.194 | 2.211.836 | 3.372.265 |
| | Entrate totali | 18.624.071 | 16.451.490 | 24.279.022 |
| Ospedaletto | Entrate correnti (tit. 1+2+3) | 2.884.976 | 2.571.370 | 2.750.141 |
| | Entrate in conto capitale (tit. 4+5) | 588.131 | 347.143 | 1.027.284 |
| | Entrate da servizi per conto di terzi (tit. 6) | 1.626.585 | 280.650 | 756.465 |
| | Entrate totali | 5.099.693 | 3.199.163 | 4.533.890 |
| Totale | Entrate correnti (tit. 1+2+3) | 15.846.099 | 15.588.924 | 16.099.187 |
| | Entrate in conto capitale (tit. 4+5) | 3.192.886 | 1.569.243 | 8.584.995 |
| | Entrate da servizi per conto di terzi (tit. 6) | 4.684.779 | 2.492.486 | 4.128.730 |
| | Entrate totali | 23.723.764 | 19.650.653 | 28.812.912 |

Entrate correnti - Andamento 2010-2012

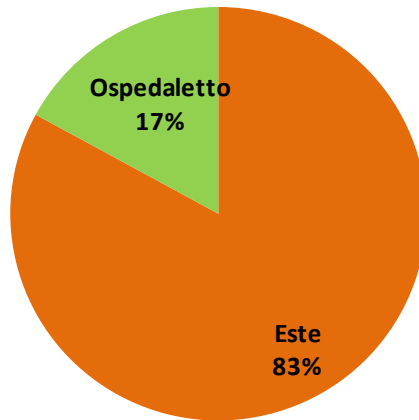
| COMUNE | Tipo di entrata corrente | consuntivo 2010 | consuntivo 2011 | preventivo 2012 | var. % 2010-12 |
|---------------|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| Este | Entrate tributarie | 4.524.498 | 7.252.454 | 7.816.701 | 72,76% |
| | Trasferimenti correnti | 3.806.767 | 747.476 | 775.648 | -79,62% |
| | Entrate extra-tributarie | 4.629.858 | 5.017.625 | 4.756.697 | 2,74% |
| | Totale Este | 12.961.123 | 13.017.554 | 13.349.046 | 2,99% |
| Ospedaletto | Entrate tributarie | 1.111.087 | 1.864.933 | 2.009.858 | 80,89% |
| | Trasferimenti correnti | 1.284.647 | 190.492 | 257.405 | -79,96% |
| | Entrate extra-tributarie | 489.242 | 515.945 | 482.877 | -1,30% |
| | Totale Ospedaletto | 2.884.976 | 2.571.370 | 2.750.141 | -4,67% |
| Totale | Entrate tributarie | 5.635.585 | 9.117.386 | 9.826.559 | 74,37% |
| | Trasferimenti correnti | 5.091.414 | 937.968 | 1.033.053 | -79,71% |
| | Entrate extra-tributarie | 5.119.100 | 5.533.570 | 5.239.574 | 2,35% |
| | Totale due comuni | 15.846.099 | 15.588.924 | 16.099.187 | 1,60% |

Entrate correnti

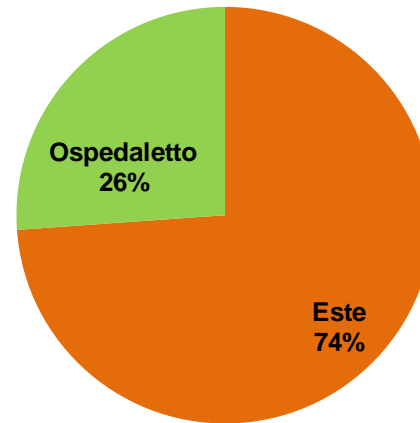


Entrate correnti

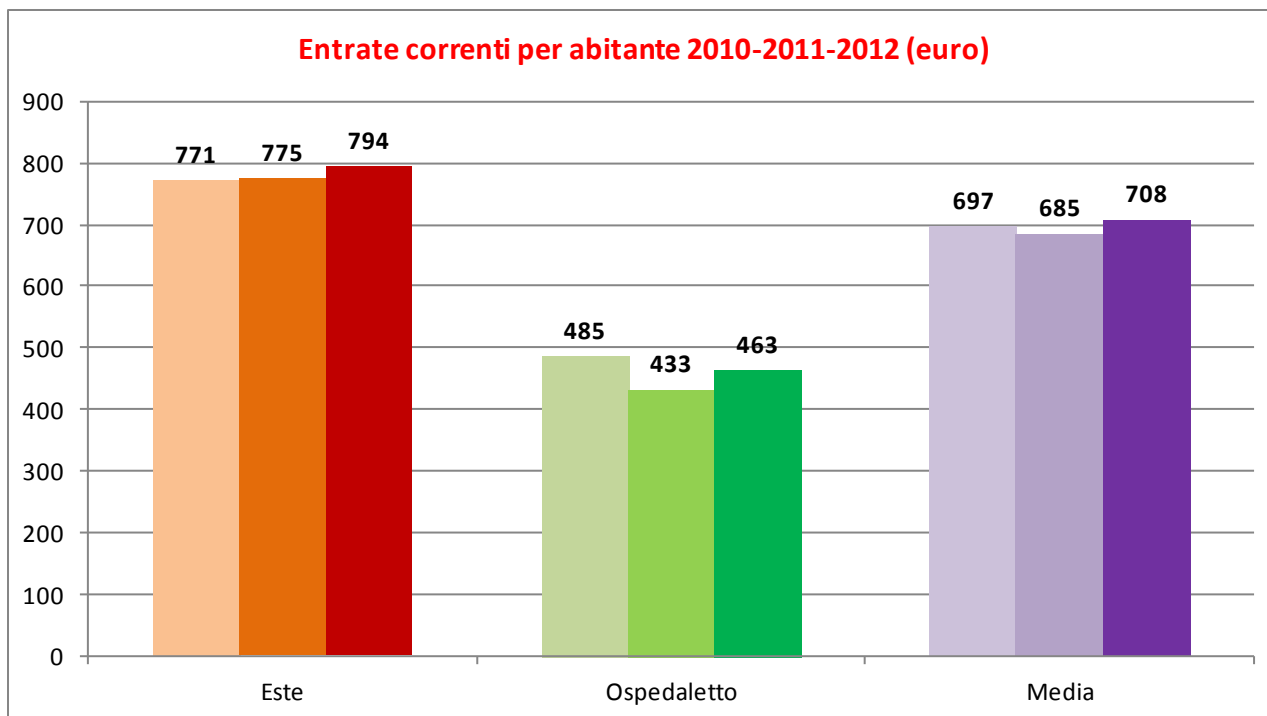
Distribuzione % delle entrate correnti fra i Comuni



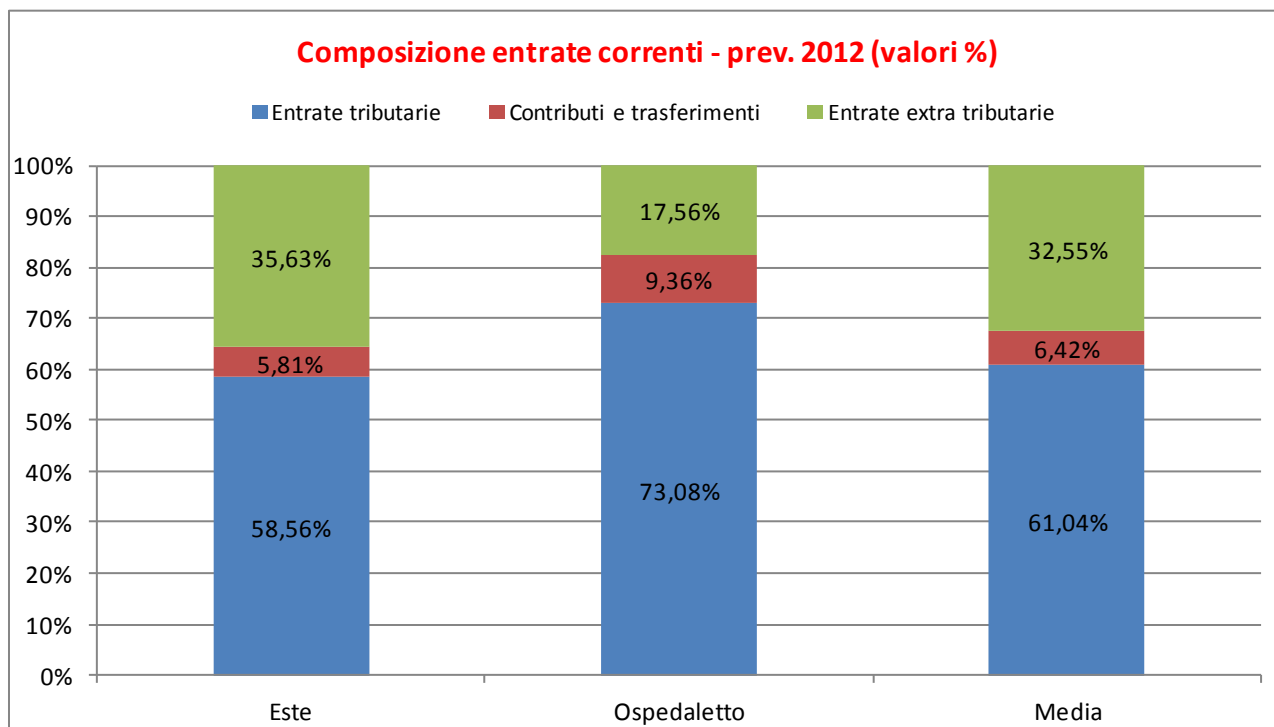
Distribuzione % della popolazione fra i Comuni



Entrate correnti per abitante



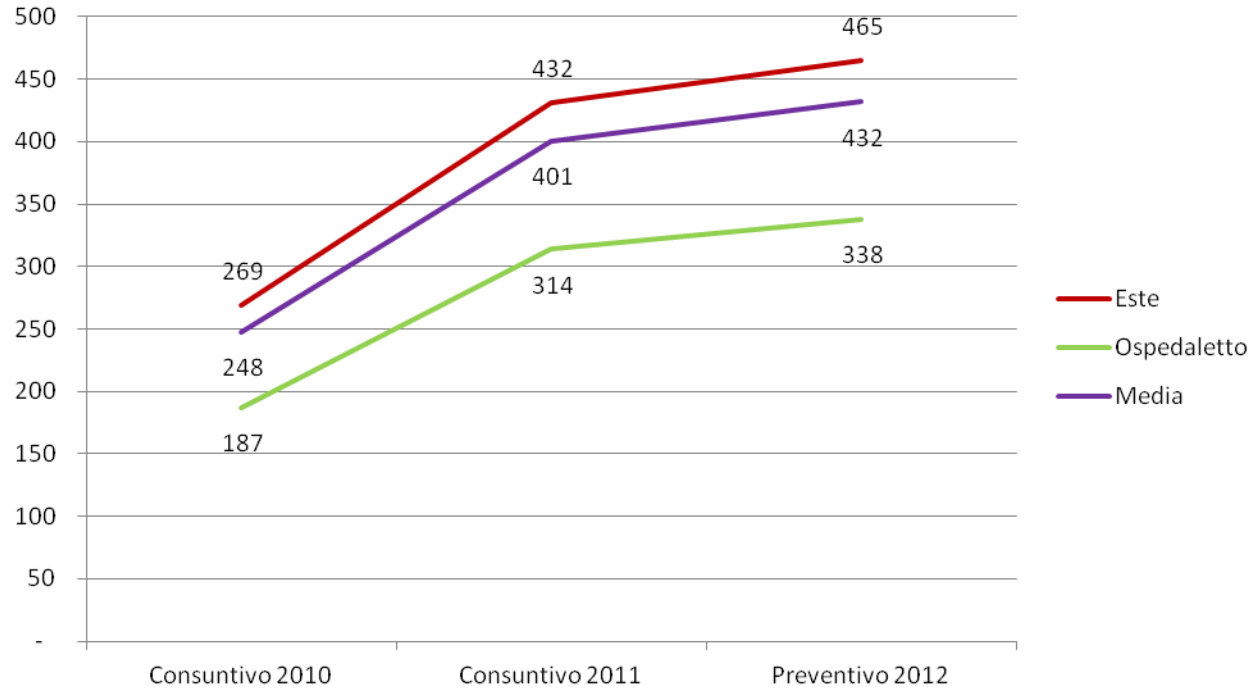
Entrate correnti - Composizione %



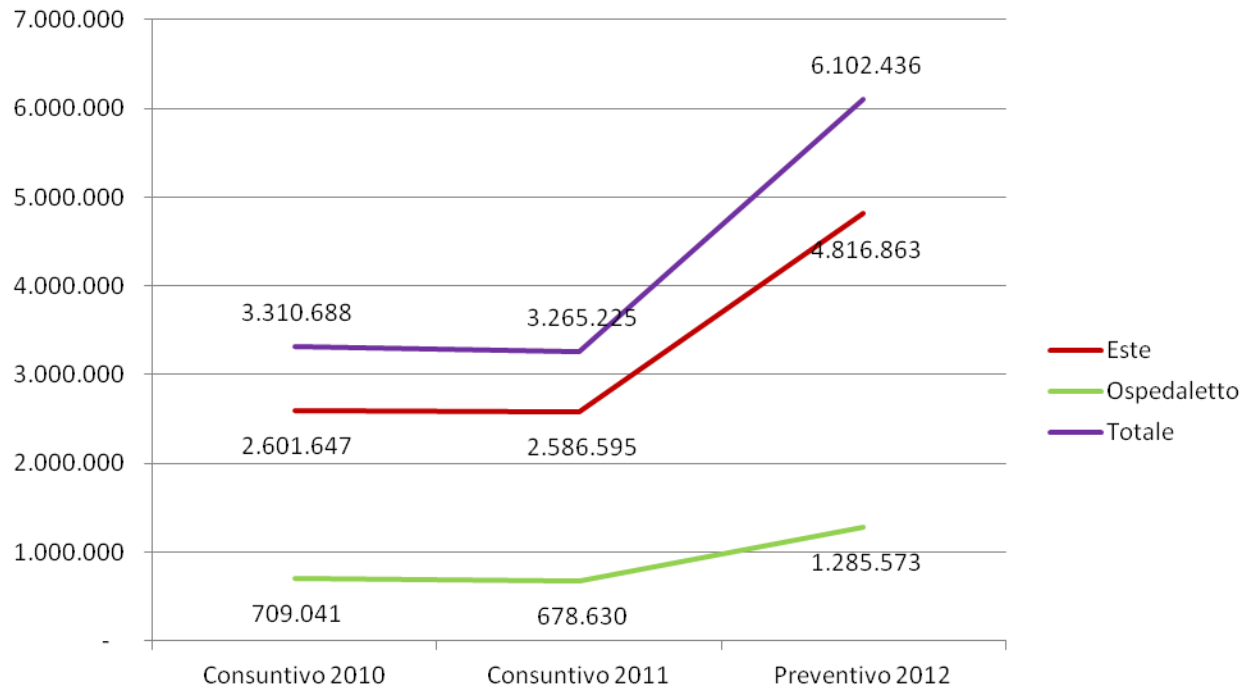
Entrate tributarie - Andamento 2010-2012

| COMUNE | Tipo di tributo | Consuntivo 2010 | Consuntivo 2011 | Preventivo 2012 | Var. % 2010-12 |
|-------------|---------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| Este | Imposte | 4.293.252 | 5.177.191 | 6.373.396 | |
| | Tasse | 220.596 | 219.367 | 184.000 | |
| | Tributi speciali e altro | 10.650 | 1.855.895 | 1.259.305 | |
| | Totale Este | 4.524.498 | 7.252.454 | 7.816.701 | 72,76% |
| Ospedaletto | Imposte | 1.075.082 | 1.271.743 | 1.467.200 | |
| | Tasse | 36.006 | 39.941 | 43.447 | |
| | Tributi speciali e altro | 0 | 553.249 | 499.212 | |
| | Totale Ospedaletto | 1.111.087 | 1.864.933 | 2.009.858 | 80,89% |
| Totale | Imposte | 5.368.334 | 6.448.934 | 7.840.596 | |
| | Tasse | 256.601 | 259.308 | 227.447 | |
| | Tributi speciali e altro | 10.650 | 2.409.144 | 1.758.517 | |
| | Totale due comuni | 5.635.585 | 9.117.386 | 9.826.559 | 74,37% |

Pressione tributaria pro-capite

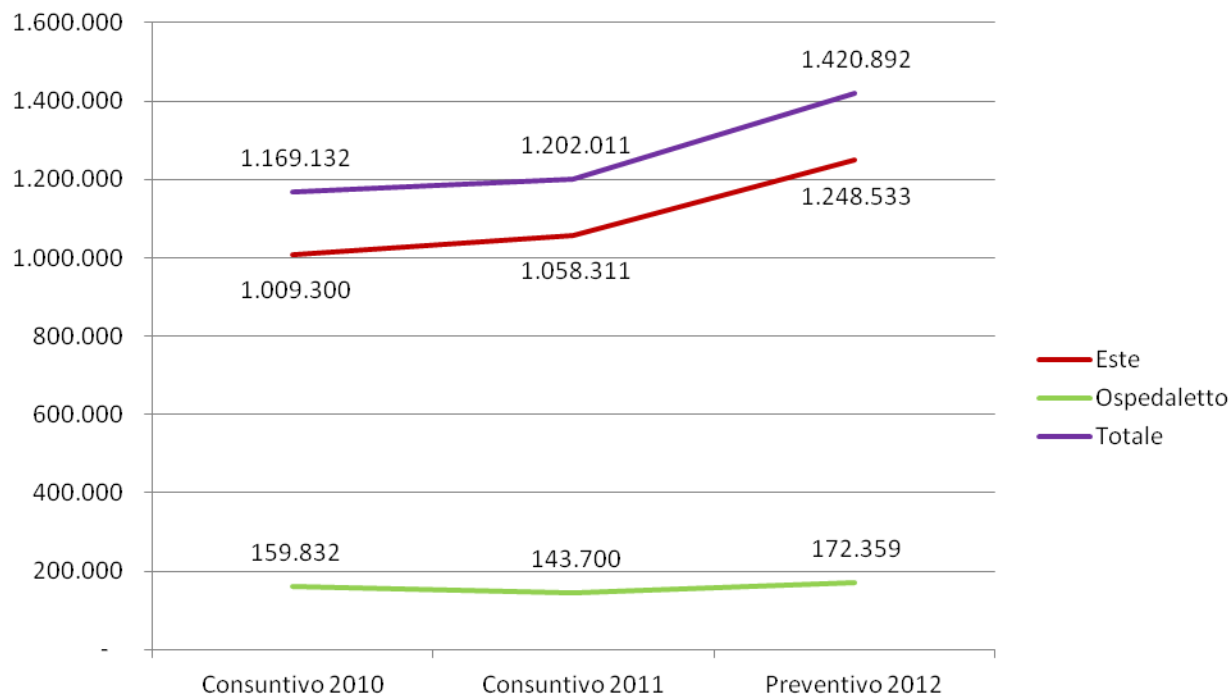


Entrate da imposte - ICI / IMU



| COMUNE | Consuntivo 2010 | Consuntivo 2011 | Preventivo 2012 | Variazione 2010-12 |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| Este | 4.293.252 | 5.177.191 | 6.373.396 | 48% |
| Ospedaletto | 1.075.082 | 1.271.743 | 1.467.200 | 36% |
| Totale | 5.368.334 | 6.448.934 | 7.840.596 | 46% |

Entrate da imposte - addizionale IRPEF



| COMUNE | Consuntivo 2010 | Consuntivo 2011 | Preventivo 2012 | Variazione 2010-12 |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| Este | 1.009.300 | 1.058.311 | 1.248.533 | 24% |
| Ospedaletto | 159.832 | 143.700 | 172.359 | 8% |
| Totale | 1.169.132 | 1.202.011 | 1.420.892 | 22% |

Aliquote tributarie (2011-2012)

| Aliquote | Este | | Ospedaletto | |
|---|------|------|-------------|------|
| | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 |
| Aliquota ICI/IMU abitazione principale (‰) | 4,8 | 4,0 | 5,9 | 4,0 |
| Aliquota ICI/IMU abitazione non principale (‰) | 6,35 | 10,6 | 5,9 | 7,6 |
| Aliquota ICI/IMU abitazione concesse in uso gratuito a parenti (‰) | 5,2 | 10,6 | n.r. | n.r. |
| Aliquota ICI/IMU abitazioni sfitte (‰) | 7,0 | 10,6 | 7,0 | 7,6 |
| Aliquota ICI/IMU categoria catastale A10) - B) - D5) (‰) | 6,35 | 10,6 | 5,9 | 7,6 |
| Aliquota ICI/IMU categoria catastale C1) - D) con esclusione D5 (‰) | 6,35 | 7,6 | 5,9 | 7,6 |
| Aliquota ICI/IMU fabbricati rurali ad uso strumentale (‰) | - | 2,0 | 5,9 | 7,6 |
| Aliquota ICI/IMU aree edificabili (‰) | 7,0 | 1,06 | 5,9 | 7,6 |
| Aliquota ICI/IMU terreni agricoli (‰) | 6,35 | 7,6 | 5,9 | 7,6 |
| Aliquota Addizionale irpef (‰) | 5,0 | 6,5 | 3,0 | 3,0 |

Este: l'addizionale si applica sui redditi IRPEF superiori ad €. 10.500 nel 2011 ed €. 15.000 nel 2012
Ospedaletto: dal 2013 l'addizionale IRPEF è passata all'8 per mille.

Tariffe (2012)

| Tariffe | Este | Ospedaletto | Note |
|---|----------------------|-------------------|---|
| Tariffa mensile trasporto scolastico (€) | 24,00 | 25,00 | Este: tariffe diversificate per n. corse e applicazione ISE, tariffa A/R 24 €. Ospedaletto : tariffe diversificate per n. figli (con 1 figlio 25 €, con 2 figli 30 €, con 3 figli 35 €). |
| Tariffa mensa scolastica: importo buono (€) | 3,80 | 3,20 | Este: scuole materne 3,50 € |
| Retta mensile asilo nido | da 61,00 a 594,00 | n.r. | Este: tariffe scaglionate in base a fasce ISEE da 91 a 366 €, nuclei disagiati 61 €, massimo senza ISEE 594 €. Ospedaletto: ... |
| Tariffa uso palestre scolastiche tariffa oraria (€) | 11,50 | 10,00 | Este: tariffe diversificate per età e per associazioni di Este o da fuori comune. |
| Concessioni cimiteriali: loculo (€) | da 1.150 a 1.900 | da 698 a 2.793 | Ospedaletto ha tariffe diversificate per le diverse parti del cimitero, l'ultima delle quali è stata costruita con finanzia di progetto e di conseguenza ha tariffe più elevate, per coprire gli effettivi costi di gestione. |

Diritti (2012)

| Diritti | Este | Ospedaletto | Note |
|---|----------------------|----------------------|---|
| Diritti in materia urbanistica: CDU (€) | da 10,32 a 51,65 | da 10,32 a 51,65 | |
| Diritti in materia urbanistica: agibilità (€) | 41,30 | da 41,30 a 123,90 | |
| Certificazione e attestazioni in materia urbanistica | da 20,64 a 30,98 | da 20,64 a 30,96 | 20,64 senza sopraluogo , 30,98 con sopraluogo |
| Diritti in materia urbanistica: DIA (€) | da 51,65 a 516,00 | da 51,65 a 103,30 | |
| Diritti in materia urbanistica: permessi di costruire (€) | da 51,65 a 516,00 | da 51,65 a 516,00 | |
| Diritti in materia urbanistica: autorizzazioni ambientali (€) | 51,65 | 25,82 | |

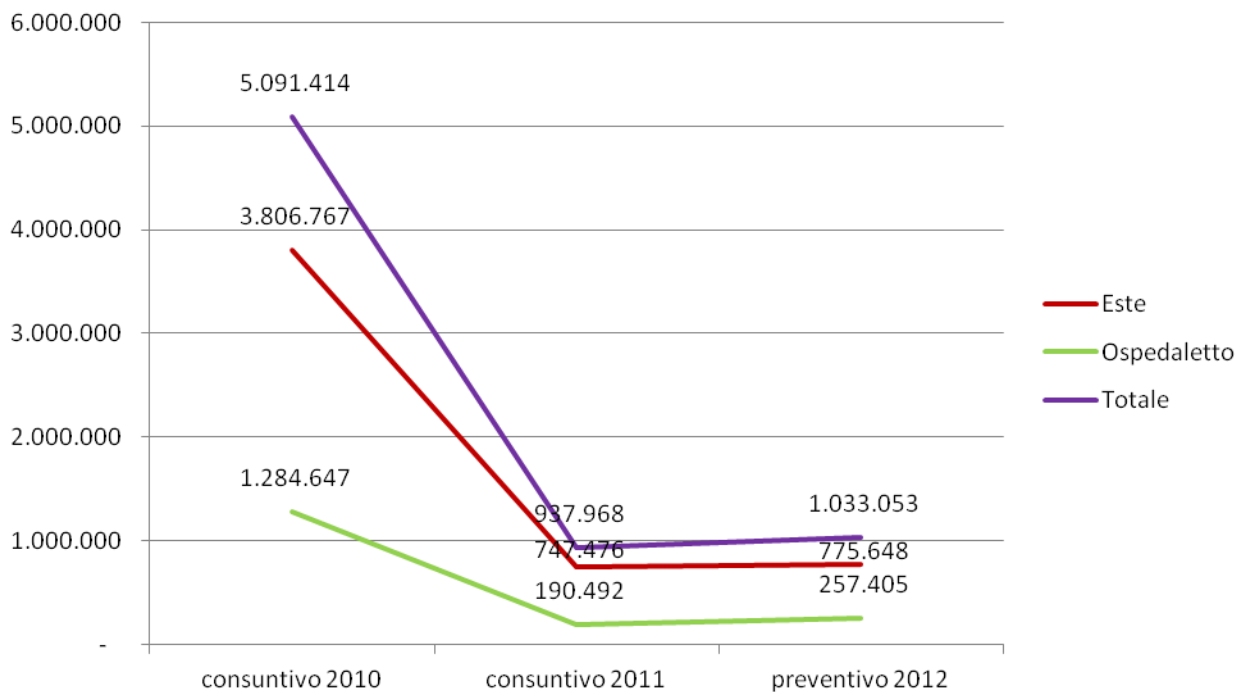
Tariffe e diritti Comuni del Padovano (2011)

| TIPOLOGIA | ESTE | MONSELICE | MONTAGNANA | RUBANO | CADONEGHE | VIGONZA | ABANO T. | CITTADELLA |
|---|--|------------------------------|------------|---|--|--------------------|---|------------|
| diritti di segreteria | 0,26 | | | | | | | |
| diritti di segreteria | 0,52 | | | | | | | |
| diritti di segreteria | 5,16 | | | | | | | |
| diritti carte identità | 5,42 | | | | | | | |
| fotocopia A/4 | 0,08 / 0,10 | 0,10 | 0,15 | 0,07 | 0,10 | 0,25 | 0,15 | 0,15 |
| fotocopia A/4 fronte/retro | | 0,20 | 0,30 | | | | | |
| fotocopia A/4 colori | | 1,00 | | 0,80 | 0,20 | | 0,80 | |
| fotocopia A/3 | | 0,20 | 0,20 | 0,14 | 0,20 | 0,50 | 0,30 | 0,25 |
| fotocopia A/3 fronte/retro | | | 0,40 | | | | | |
| fotocopie A/3 colori | 0,10 | 2,00 | | | 0,40 | | 1,60 | |
| costo aggiuntivo per riduzioni e ingrandimenti | | | | | | 0,20 | | |
| elenco capofamiglia carta semplice | | | | | | | 25,00 | |
| | | da 2,00 a 5,00 fino a 5 anni | | | 10,00 per pratiche in corso | | | |
| | | 10,00 oltre 5 anni | | | 15,00 per pratiche d'archivio | | | |
| Elaborati tecnici non riproducibili con attrezzature comunali | Riproduzione in copisteria con costi a carico utente | | | | Riproduzione in copisteria con costi a carico utente | | | |
| Corrispettivi per riproduzione beni culturali | | | | | | | gratuito per scopo studio | |
| Diritti ricerca archivio | | | | | | | 50,00 fisso + 5,00 a riprod. per scopo studio | |
| Tariffe navigazione internet | 0,50 ogni mezz'ora successiva o sua frazione | | | 1,00 ogni ora gratuito per siti istituzionali | | | 0,10 per Megabyte di traffico | |
| Permessi a costruire | Da 51,65 a 516,00 | da 26,00 a 516,00 | | | Da 51,64 a 516,00 | da 103,00 a 516,00 | | |
| DIA e SCIA | Da 51,65 a 516,00 | da 52,00 a 104,00 | | | Da 75,00 a 516,00 | da 77,47 a 516,00 | | |
| Richiesta di Agibilità | € 41,30 | | | | | | | |
| Certificazione e attestazioni in materia urbanistica | 20,64 (senza sopralluogo) 30,98 (con sopralluogo) | | | | 51,64 | | | |
| Autorizzazioni Paesaggistiche | € 51,65 | | | | | | | |
| Certificati di destinazione urbanistica (CDU) | Da 10,32 a 51,65 | | | | | | | |

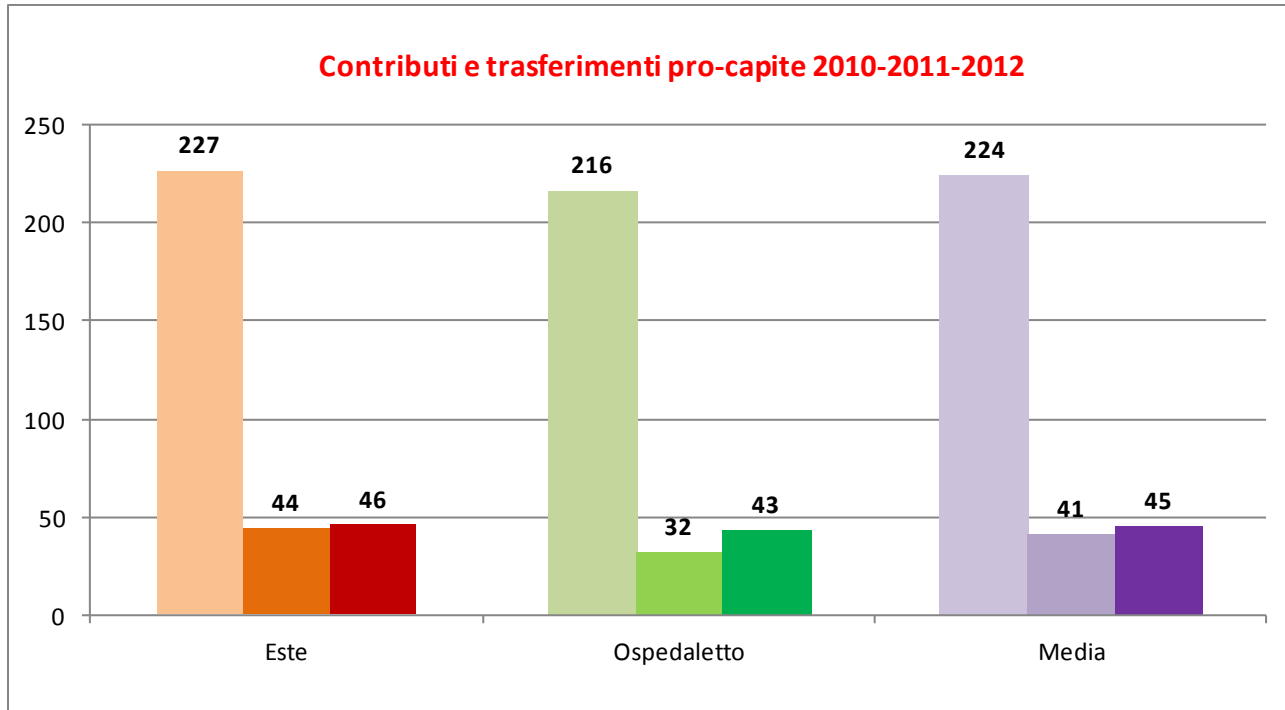
Entrate da contributi e trasferimenti 2010-2012

| COMUNE | Tipo di contributo o trasferimento | Consuntivo 2010 | Consuntivo 2011 | Preventivo 2012 | Var. % 2010-12 |
|--------------------|--|------------------|-----------------|------------------|----------------|
| | Contributi e trasferimenti correnti dallo Stato | 3.318.345 | 177.082 | 150.668 | -95,46% |
| | Contributi e trasferimenti correnti dalla Regione | 74.468 | 97.010 | 55.500 | -25,47% |
| | Contributi e trasferimenti dalla Regione per funzioni delegate | 361.748 | 435.655 | 453.700 | 25,42% |
| | Contributi e trasferimenti da organismi comunitari ed inter.li | 2.695 | 2.057 | 15.900 | 489,91% |
| | Contributi e trasferimenti da altri EE.PP. | 49.511 | 35.673 | 99.880 | 101,73% |
| | Totale Este | 3.806.767 | 747.476 | 775.648 | -79,62% |
| Este | Contributi e trasferimenti correnti dallo Stato | 1.134.368 | 64.757 | 19.440 | -98,29% |
| | Contributi e trasferimenti correnti dalla Regione | 0 | 0 | 0 | |
| | Contributi e trasferimenti dalla Regione per funzioni delegate | 150.279 | 125.735 | 237.965 | 58,35% |
| | Contributi e trasferimenti da organismi comunitari ed inter.li | 0 | 0 | 0 | |
| | Contributi e trasferimenti da altri EE.PP. | 0 | 0 | 0 | |
| | Totale Ospedaletto | 1.284.647 | 190.492 | 257.405 | -79,96% |
| Ospedaletto | Contributi e trasferimenti correnti dallo Stato | 4.452.713 | 241.839 | 170.108 | -96,18% |
| | Contributi e trasferimenti correnti dalla Regione | 74.468 | 97.010 | 55.500 | -25,47% |
| Totale | Contributi e trasferimenti dalla Regione per funzioni delegate | 512.027 | 561.390 | 691.665 | 35,08% |
| | Contributi e trasferimenti da organismi comunitari ed inter.li | 2.695 | 2.057 | 15.900 | 489,91% |
| | Contributi e trasferimenti da altri EE.PP. | 49.511 | 35.673 | 99.880 | 101,73% |
| | Totale due comuni | 5.091.414 | 937.968 | 1.033.053 | -79,71% |

Entrate da contributi e trasferimenti da Stato, Regione, altri EE.PP .



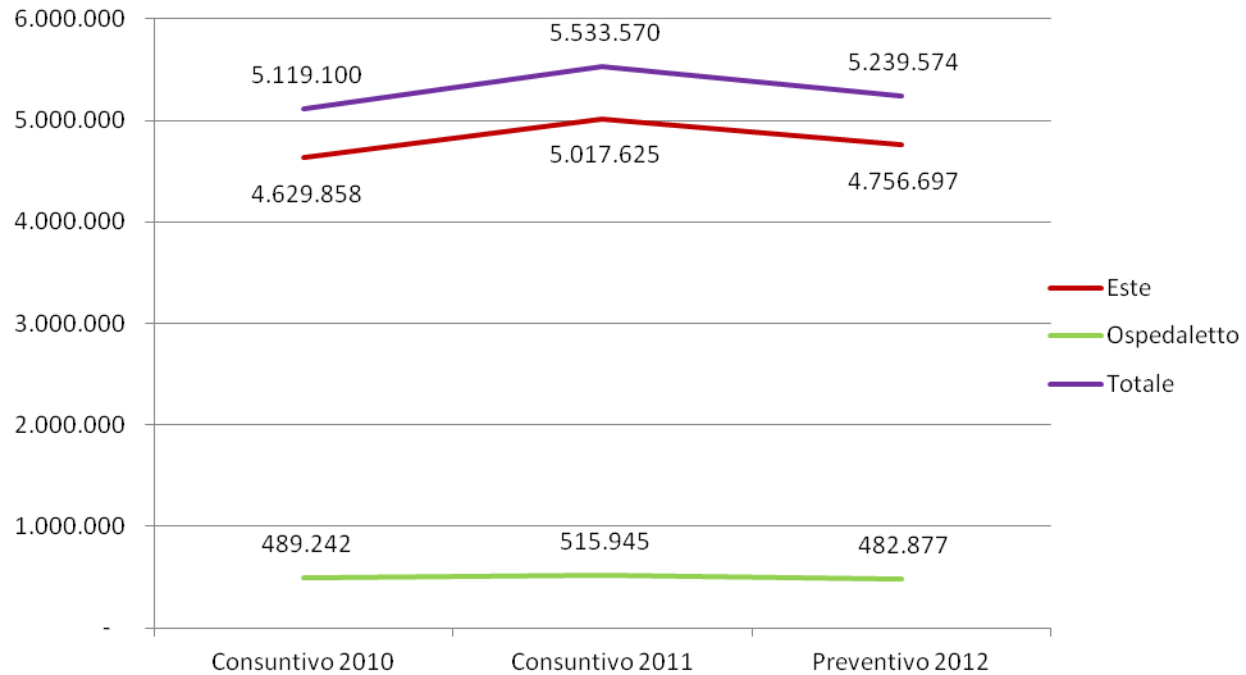
Entrate pro-capite da contributi e trasferimenti



Entrate extratributarie

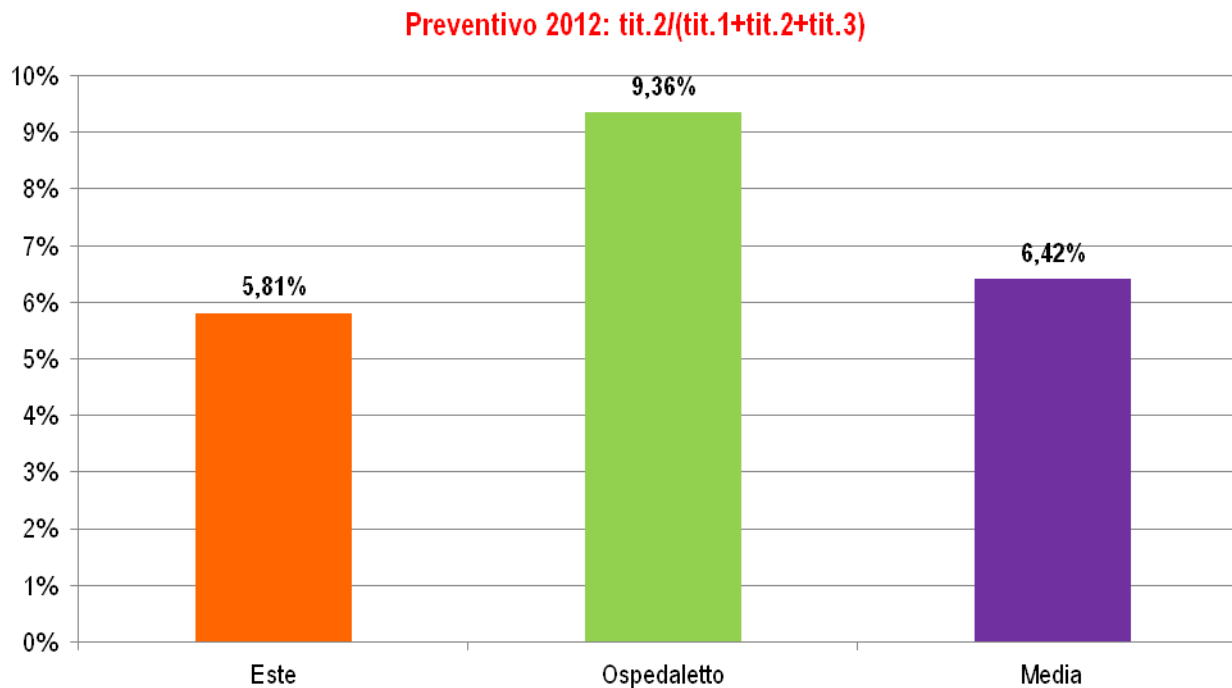
| COMUNE | Tipo,di proventi | Consuntivo 2010 | Consuntivo 2011 | Preventivo 2012 | Var. % 2010-12 |
|-------------|--|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| Este | Proventi dei beni dell'ente | 1.032.443 | 1.023.588 | 1.057.850 | 2,46% |
| | Proventi dei servizi pubblici | 942.708 | 901.359 | 1.004.026 | 6,50% |
| | Interessi su anticipazioni e crediti | 75.205 | 21.944 | 20.500 | -72,74% |
| | Utili netti az. speciali e partecipate, dividendi di società | 1.640.853 | 1.805.222 | 1.600.000 | -2,49% |
| | Proventi diversi | 938.648 | 1.265.512 | 1.074.321 | 14,45% |
| | Totale Este | | 4.629.858 | 5.017.625 | 4.756.697 |
| Ospedaletto | Proventi dei beni dell'ente | 103.063 | 101.753 | 99.743 | -3,22% |
| | Proventi dei servizi pubblici | 142.125 | 144.918 | 126.400 | -11,06% |
| | Interessi su anticipazioni e crediti | 1.729 | 1.475 | 1.000 | -42,18% |
| | Utili netti az. speciali e partecipate, dividendi di società | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Proventi diversi | 242.324 | 267.800 | 255.735 | 5,53% |
| | Totale Ospedaletto | | 489.242 | 515.945 | 482.877 |
| Totale | Proventi dei beni dell'ente | 1.135.506 | 1.125.341 | 1.157.593 | 1,95% |
| | Proventi dei servizi pubblici | 1.084.833 | 1.046.277 | 1.130.426 | 4,20% |
| | Interessi su anticipazioni e crediti | 76.935 | 23.419 | 21.500 | -72,05% |
| | Utili netti az. speciali e partecipate, dividendi di società | 1.640.853 | 1.805.222 | 1.600.000 | -2,49% |
| | Proventi diversi | 1.180.972 | 1.533.312 | 1.330.056 | 12,62% |
| | Totale due comuni | | 5.119.100 | 5.533.570 | 5.239.574 |

Entrate extratributarie



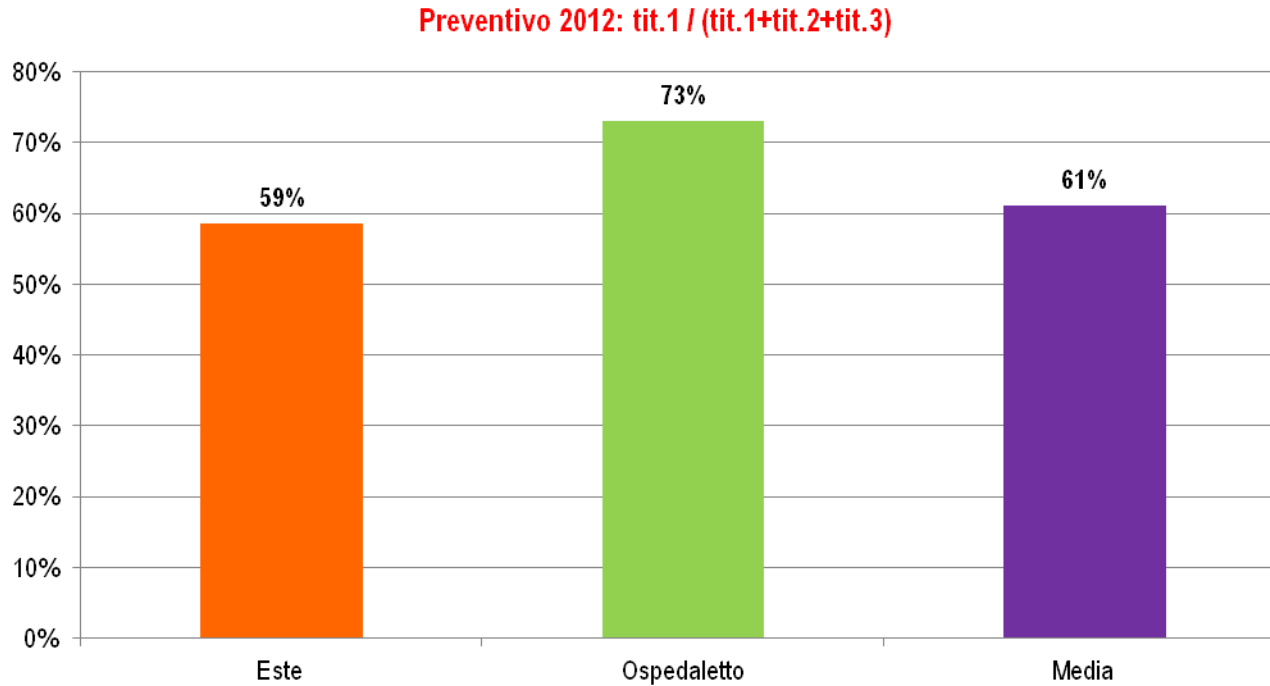
Dipendenza erariale

(incidenza dei trasferimenti statali sulle entrate totali)



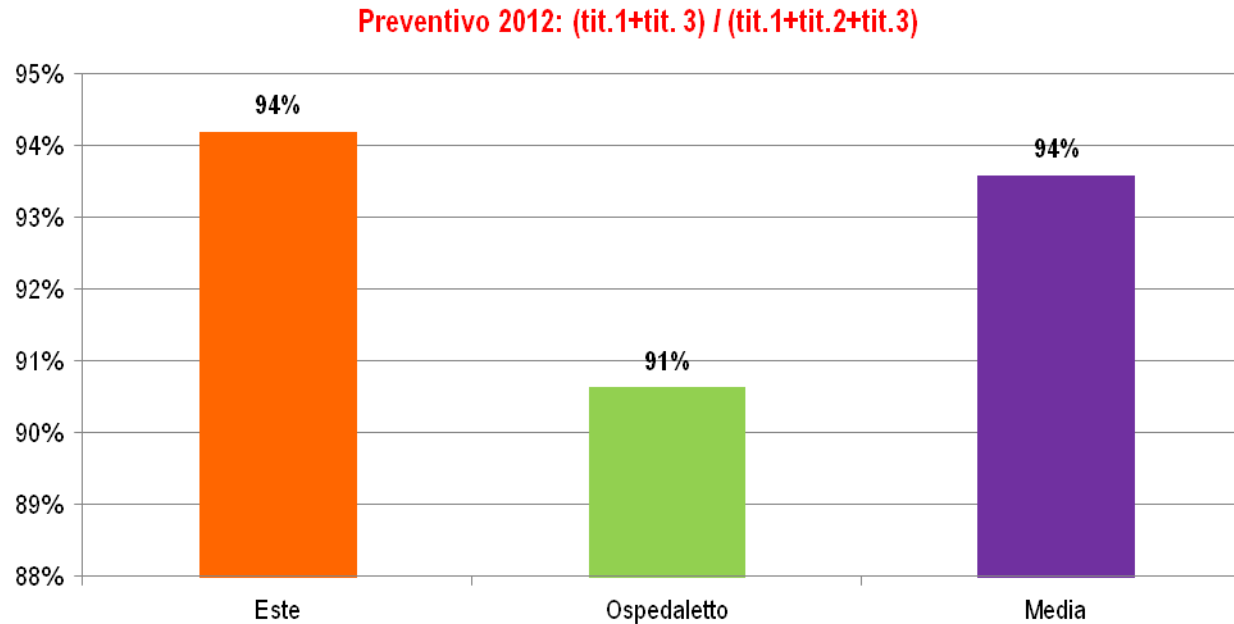
Autonomia tributaria

(incidenza dei tributi locali sulle entrate totali)



Autonomia finanziaria

(incidenza dei trasferimenti statali più le entrate extratributarie sulle entrate totali)



SPESE

Spese (1)

Spesa complessiva

- Le spese complessive dei due comuni insieme nel 2010 ammontavano a 24,3 milioni €, nel 2011 a circa 20,0 mil. €, nel 2012 (prev.) a circa 29,2 mil. €. La forte oscillazione è dovuta alla variazione contingente delle spese in conto capitale sia di Este che di Ospedaletto.
- L'analisi che segue si concentrerà sulle spese correnti.

Spese correnti

- Nel 2012 Este ha avuto spese correnti per 12,2 mil. €, Ospedaletto per 2,6 mil. €. I due comuni hanno avuto in totale spese correnti per 14,8 mil. €. Este incide per l'87%, Ospedaletto per il 13% (la popolazione incide rispettivamente per il 74% e il 26%).
- In rapporto ai residenti, Este ha 726 € di spesa pro-capite, Ospedaletto 434 €. La media ponderata dei due comuni è 650 €. Questa differenza è data dal fatto che Este è riferimento mandamentale ed eroga servizi usufruiti dai cittadini dei comuni limitrofi, incluso Ospedaletto.
- Nei tre anni considerati le spese correnti di Este sono aumentate del 4,05%, quelle di Ospedaletto sono aumentate del 6,96%, mediamente si registra un aumento del 4,54%

Indicatori di spesa

- L'incidenza della spesa per il personale sulle spese correnti, nel 2012, ad Este era del 33,86% (nel 2010 era del 37,77%), ad Ospedaletto del 30,73%, in media del 33,32%, in tutti i casi al di sotto la soglia prevista del 40%.

Spese (2)

- **L'incidenza della spesa per interessi passivi** sulle spese correnti, nel 2012, ad Este era del 5,43% (nel 2010 era del 6,90%), ad Ospedaletto del 4,10%, in media del 5,20%, in tutti i casi al di sotto la soglia prevista dell'8% per il 2012 (che nel 2013 passa al 6%).
- **L'indice di rigidità della spesa** (personale più interessi passivi su spesa corrente) ad Este era del 39,29% (nel 2010 era del 44,67%), ad Ospedaletto del 34,83%, in media del 38,51%.

Spesa corrente per funzioni

- La spesa per funzioni può essere analizzata in termini assoluti, in rapporto agli abitanti, in termini percentuali e in rapporto alla media nazionale. Le valutazioni si discostano anche di molto a causa delle differenti dimensioni demografiche e finanziarie dei due comuni.
- In generale, si rileva un'eccessiva incidenza delle spese di amministrazione, gestione e controllo, cioè di quelle spese di funzionamento della struttura che solo indirettamente producono valore per i cittadini. Ad Este è pari al 37%, ad Ospedaletto del 38% contro la media nazionale di 32%. Guardando alla spesa pro-capite, Ospedaletto spende per questa funzione molto meno di Este e della media nazionale, perché ha un bilancio ristretto in rapporto alla popolazione. Va detto che in questa funzione rientrano anche i servizi demografici (ma questo vale anche per gli altri comuni italiani) e il polisportello (che vale per i molti comuni che hanno attivato "sportelli al cittadino").

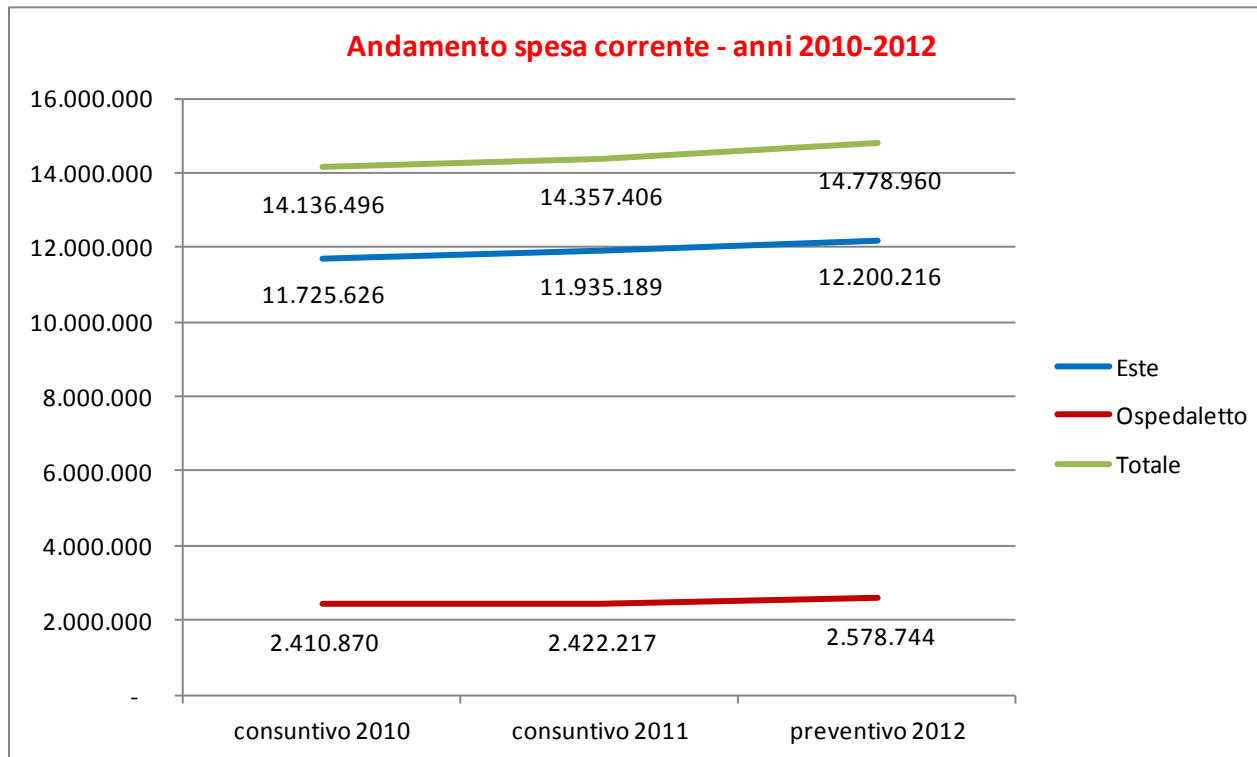
Spese (3)

- Le funzione per cui nei due comuni si rileva la maggior spesa sia in termini assoluti che relativi sono i servizi sociali, per i quali Ospedaletto spende il 24% del bilancio, Este il 18,5%, contro una media nazionale del 16,8%. In termini pro-capite, Este (134 €) si colloca sopra la media nazionale (119 €), Ospedaletto al di sotto (104 €).
- In termini assoluti, seguono le spese per la viabilità e i trasporti, l'istruzione pubblica, il territorio e l'ambiente, la polizia locale, lo sviluppo economico.
- In termini di spesa pro-capite, Este si colloca sopra la media nazionale per la polizia locale, le attività sportive e il turismo, è al di sotto della media per il territorio e l'ambiente; Ospedaletto è sotto la media nazionale in tutti servizi.
- In termini di composizione percentuale della spesa, Ospedaletto si colloca sopra la media nazionale, oltre che nei servizi sociali, nell'istruzione pubblica e nei trasporti, Este nella polizia locale, le attività sportive e il turismo.

Spesa totale

| COMUNE | Tipo di spesa | consuntivo 2010 | consuntivo 2011 | preventivo 2012 |
|--------------------|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Este | Spese Correnti (Tit. 1) | 11.725.626 | 11.935.189 | 12.200.216 |
| | Spese in conto capitale (Tit. 2) | 3.474.965 | 1.368.900 | 7.998.996 |
| | Spese rimborso prestiti (Tit. 3) | 1.032.507 | 1.132.725 | 967.545 |
| | Spese servizi per conto terzi (tit.4) | 3.058.194 | 2.211.836 | 3.372.265 |
| | Totale Este | 19.291.291 | 16.648.650 | 24.539.022 |
| Ospedaletto | Spese Correnti (Tit. 1) | 2.410.870 | 2.422.217 | 2.578.744 |
| | Spese in conto capitale (Tit. 2) | 843.131 | 547.143 | 748.335 |
| | Spese rimborso prestiti (Tit. 3) | 121.475 | 129.148 | 589.562 |
| | Spese servizi per conto terzi (tit.4) | 1.626.585 | 280.650 | 756.465 |
| | Totale Ospedaletto | 5.002.061 | 3.379.157 | 4.673.106 |
| Totale | Spese Correnti (Tit. 1) | 14.136.496 | 14.357.406 | 14.778.960 |
| | Spese in conto capitale (Tit. 2) | 4.318.097 | 1.916.043 | 8.747.331 |
| | Spese rimborso prestiti (Tit. 3) | 1.153.981 | 1.261.873 | 1.557.107 |
| | Spese servizi per conto terzi (tit.4) | 4.684.779 | 2.492.486 | 4.128.730 |
| | Totale due comuni | 24.293.353 | 20.027.808 | 29.212.128 |

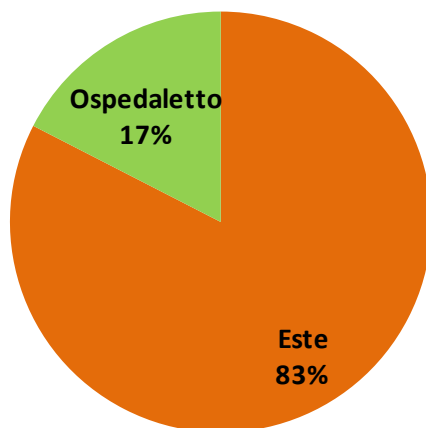
Andamento spesa corrente



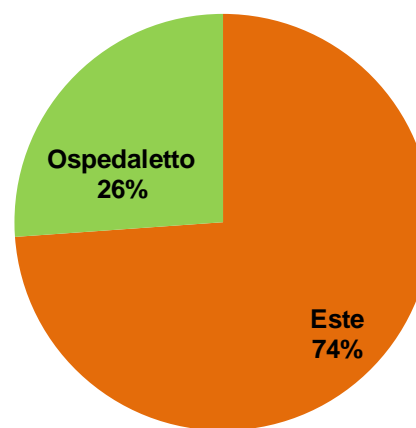
| COMUNE | consuntivo 2010 | consuntivo 2011 | preventivo 2012 | Variazione 2010-2012 |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Este | 11.725.626 | 11.935.189 | 12.200.216 | 4,05% |
| Ospedaletto | 2.410.870 | 2.422.217 | 2.578.744 | 6,96% |
| Totale | 14.136.496 | 14.357.406 | 14.778.960 | 4,54% |

Spese correnti

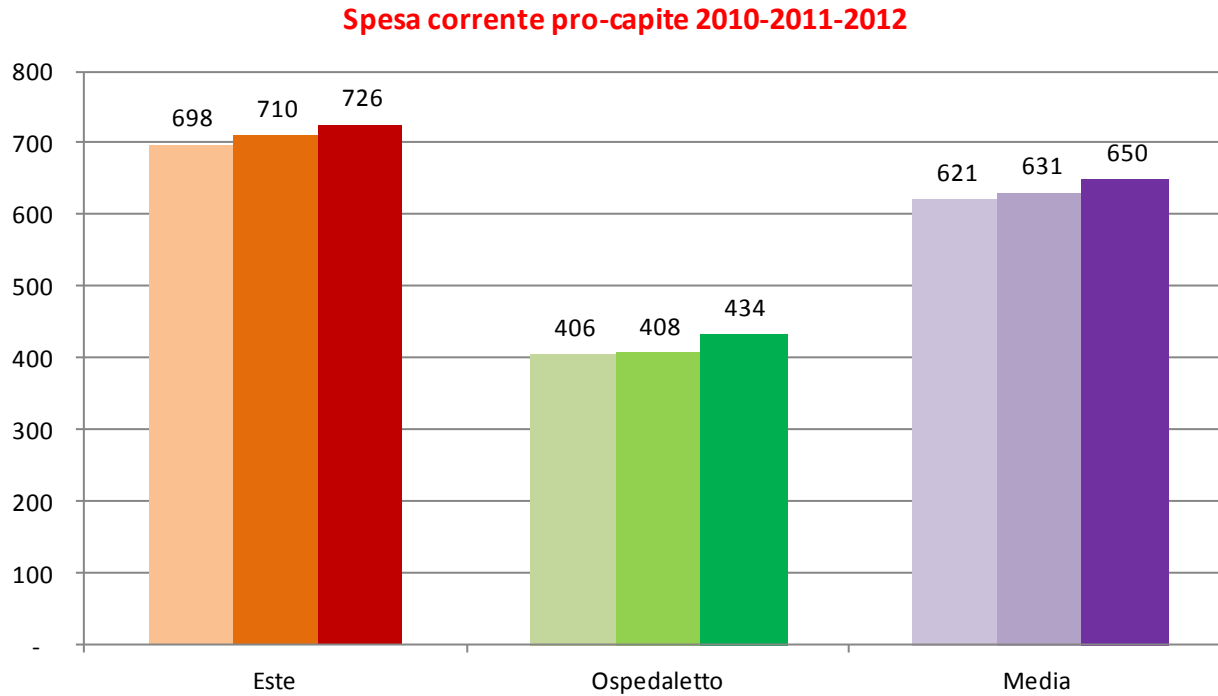
Distribuzione % delle spese correnti fra i Comuni



Distribuzione % della popolazione fra i Comuni



Spesa corrente per abitante



Spesa per funzioni (in valore assoluto)

| COMUNE | Este | Ospedaletto | Totale |
|---------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 01 - Amm. gestione controllo | 4.493.114 | 974.328 | 5.467.442 |
| 02 - Giustizia | 125.970 | - | 125.970 |
| 03 - Polizia locale | 942.704 | 95.325 | 1.038.029 |
| 04 - Istruzione pubblica | 1.046.611 | 398.592 | 1.445.203 |
| 05 - Cultura e BB.CC. | 406.624 | 43.633 | 450.257 |
| 06 - Att. sportive e ricreative | 308.550 | 49.010 | 357.560 |
| 07 - Turismo | 335.974 | 4.000 | 339.974 |
| 08 - Viabilità e trasporti | 1.139.682 | 260.286 | 1.399.968 |
| 09 - Territorio e ambiente | 955.562 | 92.115 | 1.047.677 |
| 10 - Servizi sociali | 2.251.580 | 620.155 | 2.871.735 |
| 11 - Sviluppo economico | 193.845 | 41.300 | 235.145 |
| 12 - Servizi produttivi | - | - | - |
| TOTALE | 12.200.216 | 2.578.744 | 14.778.960 |

Spesa per funzioni per abitante (valore pro-capite)

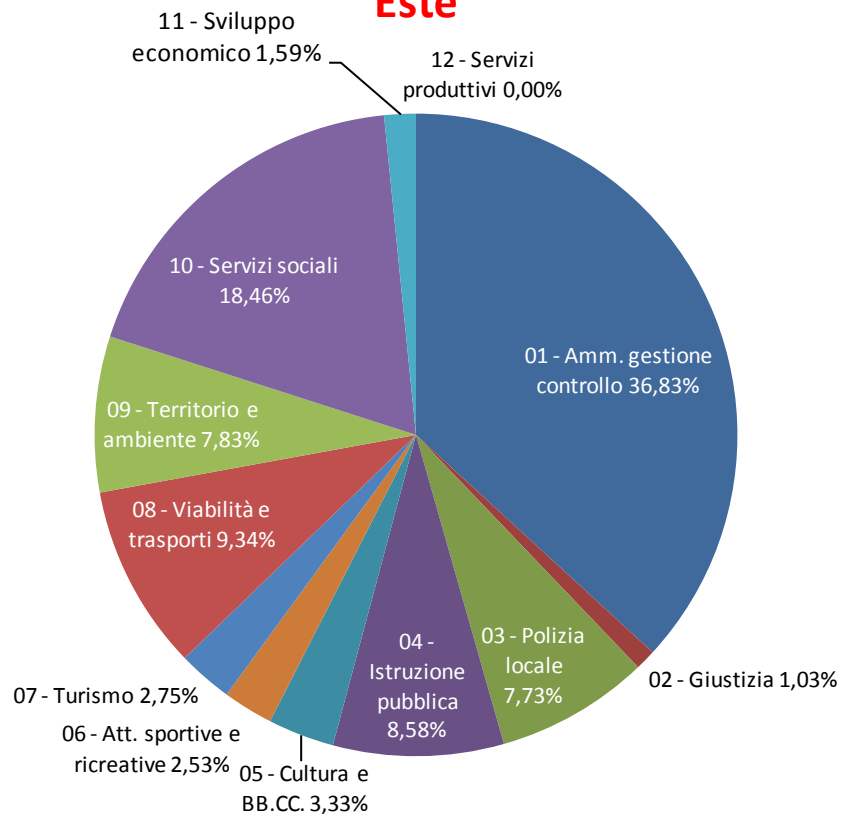
| COMUNE | Este | Ospedaletto | Media due comuni | Media nazionale |
|---------------------------------|------------|-------------|------------------|-----------------|
| 01 - Amm. gestione controllo | 267 | 164 | | 227 |
| 02 - Giustizia | 7 | - | 6 | 5 |
| 03 - Polizia locale | 56 | 16 | 46 | 39 |
| 04 - Istruzione pubblica | 62 | 67 | 64 | 70 |
| 05 - Cultura e BB.CC. | 24 | 7 | 20 | 24 |
| 06 - Att. sportive e ricreative | 18 | 8 | 16 | 12 |
| 07 - Turismo | 20 | 1 | 15 | 5 |
| 08 - Viabilità e trasporti | 68 | 44 | 62 | 63 |
| 09 - Territorio e ambiente | 57 | 15 | 46 | 129 |
| 10 - Servizi sociali | 134 | 104 | 126 | 119 |
| 11 - Sviluppo economico | 12 | 7 | 10 | 7 |
| 12 - Servizi produttivi | - | - | - | 8 |
| TOTALE | 726 | 434 | 650 | 706 |

Spesa corrente per funzioni (valore %)

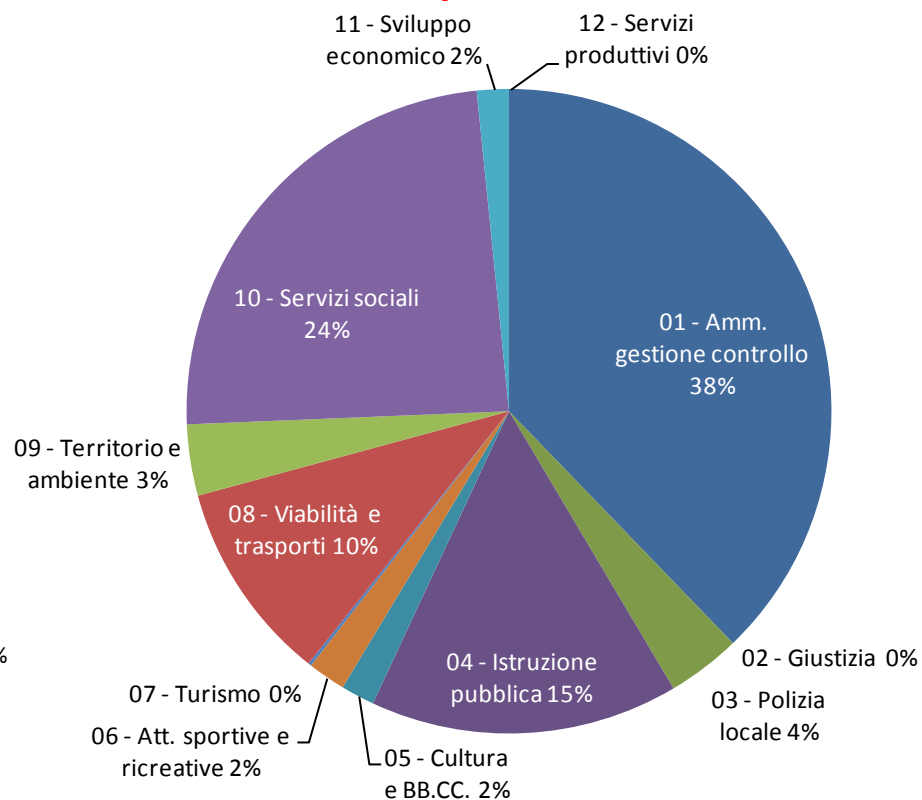
| COMUNE | Este | Ospedaletto | Media due comuni | Media nazionale |
|---------------------------------|----------------|----------------|------------------|-----------------|
| 01 - Amm. gestione controllo | 36,83% | 37,78% | 36,99% | 32,07% |
| 02 - Giustizia | 1,03% | 0,00% | 0,85% | 0,64% |
| 03 - Polizia locale | 7,73% | 3,70% | 7,02% | 5,59% |
| 04 - Istruzione pubblica | 8,58% | 15,46% | 9,78% | 9,90% |
| 05 - Cultura e BB.CC. | 3,33% | 1,69% | 3,05% | 3,37% |
| 06 - Att. sportive e ricreative | 2,53% | 1,90% | 2,42% | 1,65% |
| 07 - Turismo | 2,75% | 0,16% | 2,30% | 0,73% |
| 08 - Viabilità e trasporti | 9,34% | 10,09% | 9,47% | 8,90% |
| 09 - Territorio e ambiente | 7,83% | 3,57% | 7,09% | 18,25% |
| 10 - Servizi sociali | 18,46% | 24,05% | 19,43% | 16,80% |
| 11 - Sviluppo economico | 1,59% | 1,60% | 1,59% | 0,97% |
| 12 - Servizi produttivi | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,14% |
| TOTALE | 100,00% | 100,00% | 99,15% | 100,00% |

Spesa corrente per funzioni (%)

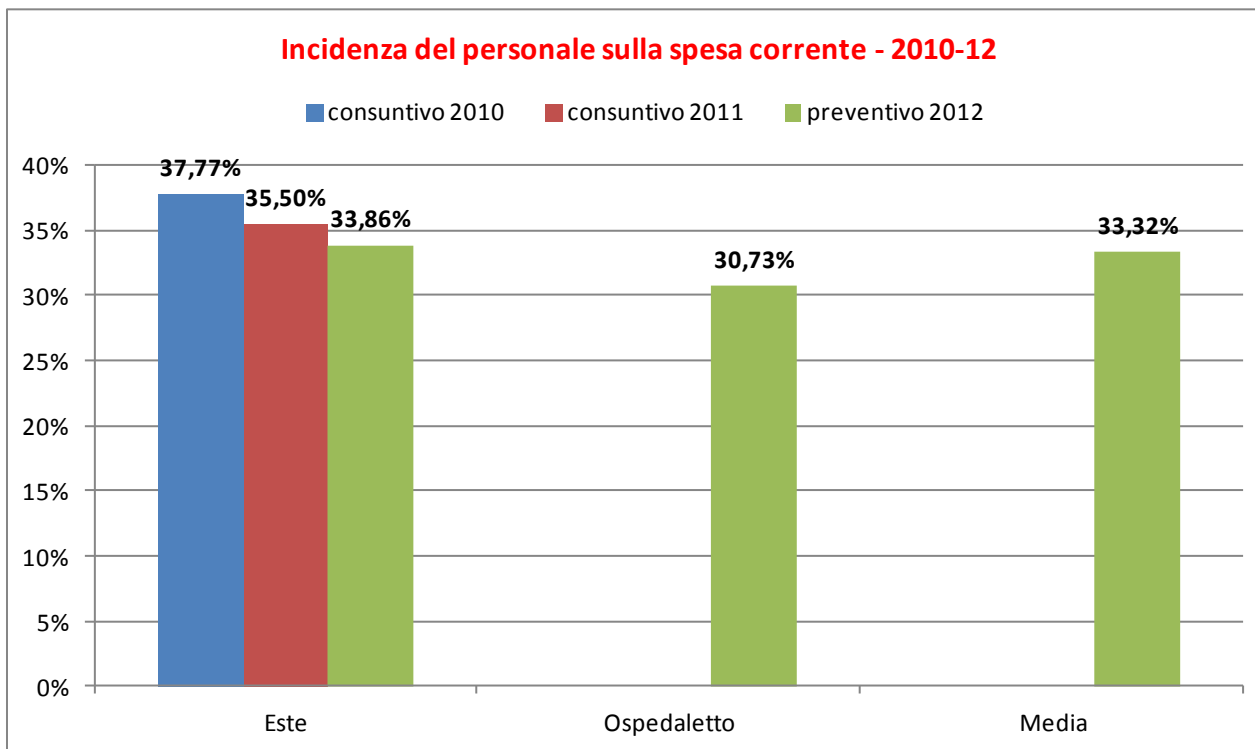
Este



Ospedaletto

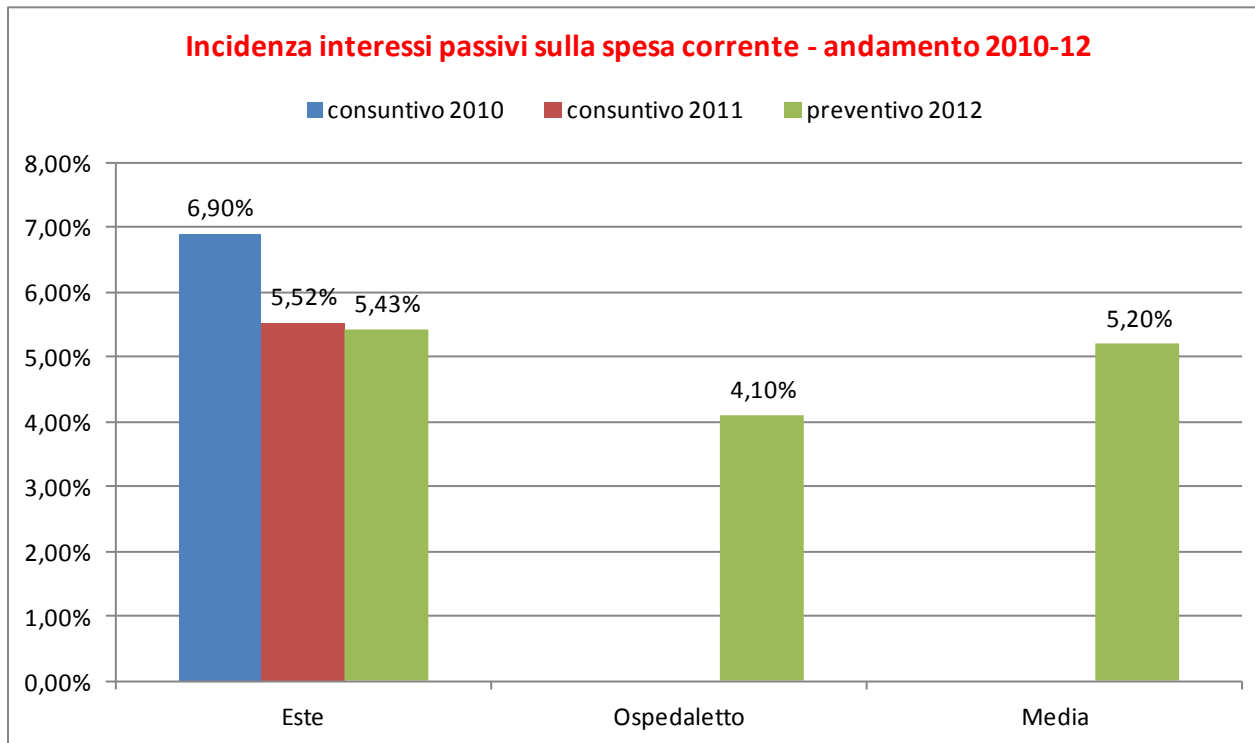


Spesa per il personale



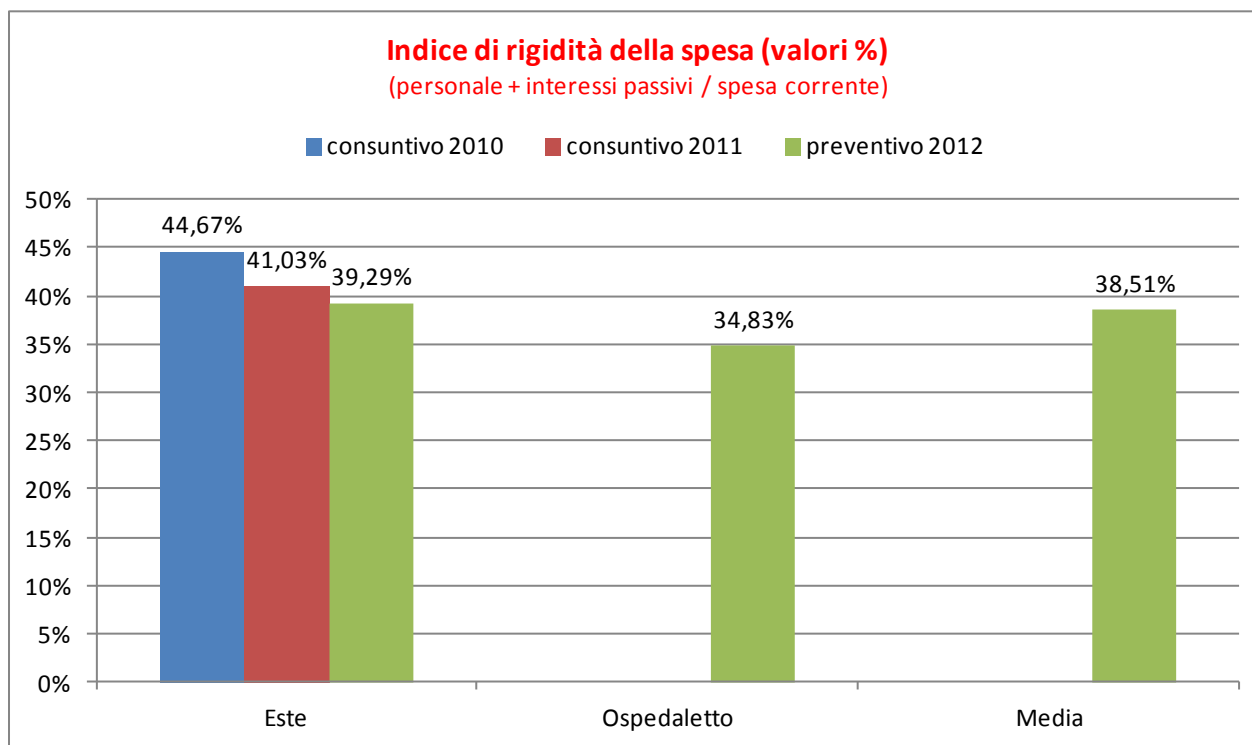
Dati 2010-2011 di Ospedaletto non pervenuti.

Spesa per interessi passivi



Dati 2010-2011 di Ospedaletto non pervenuti.

Rigidità della spesa



Dati 2010-2011 di Ospedaletto non pervenuti.

EQUILIBRIO DI GESTIONE

Equilibrio della gestione corrente

- Considerando i consuntivi 2010-2011 (per il 2012 bisogna attendere il consuntivo, non ancora disponibile al momento della rilevazione dei dati), l'equilibrio di parte corrente, cioè la differenza fra le entrate correnti e le spese correnti più il rimborso dei prestiti presenta la seguente situazione:
- Este passa da un attivo di 203 mila €, pari ad un passivo di 50 mila €, cioè ad un sostanziale pareggio che si prevede di mantenere anche 2012;
- Ospedaletto passa da un attivo di quasi 353 mila € ad un attivo di 20 mila €, cioè ad un sostanziale pareggio. Per il 2012 si prevede un passivo di 418 mila €, a causa di un significativo aumento delle spese per rimborso prestiti, da verificare a consuntivo.
- L'aggregato dei due comuni passa da un attivo di 555 € ad un sostanziale pareggio, con una previsione di passivo di 237 € e nel 2012.

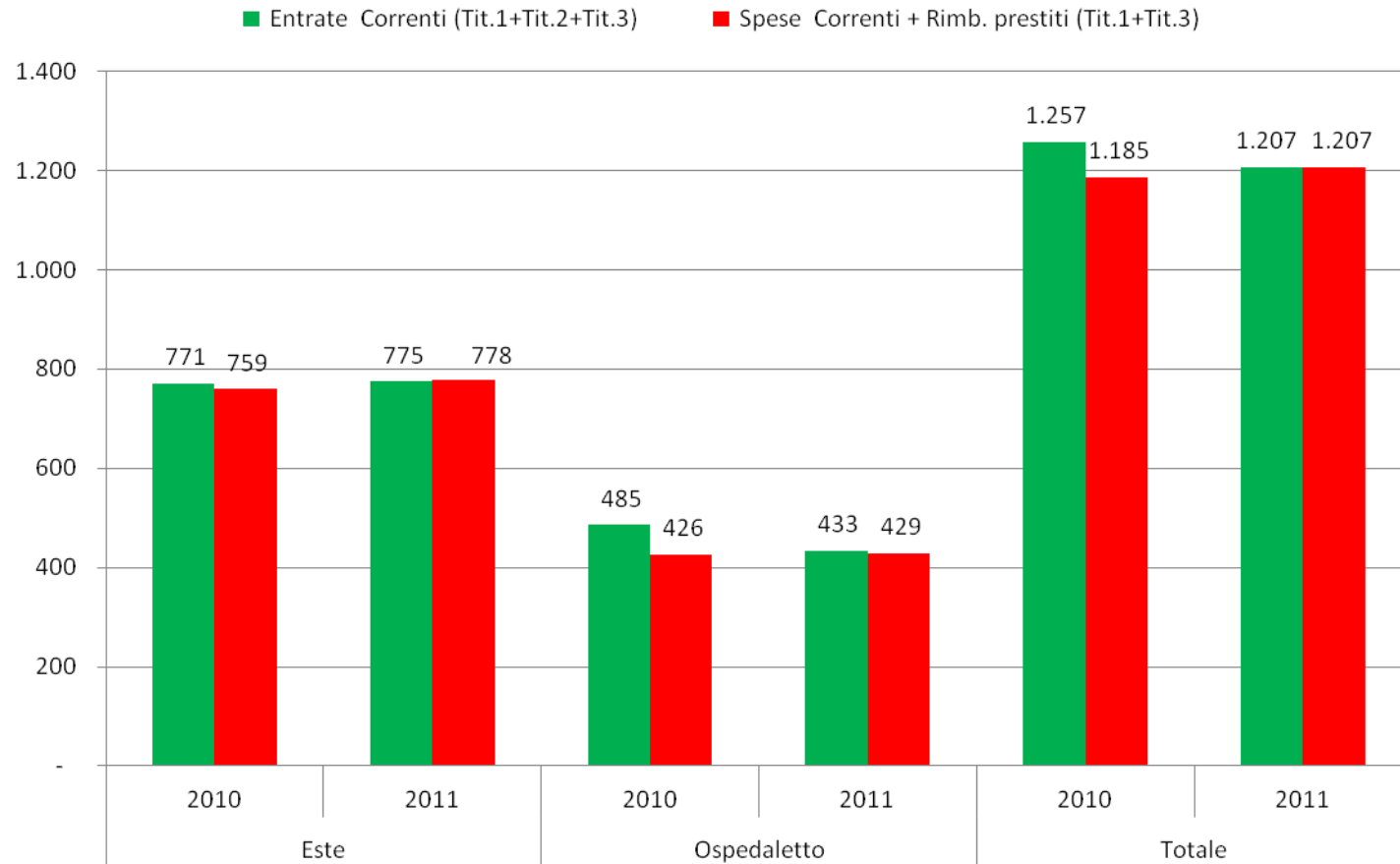
Tradotto in euro pro-capite:

- Este si mantiene in equilibrio con un leggero attivo di 10-12 € per abitante;
- Ospedaletto passa da un attivo di 59 € nel 2010 ad un leggero attivo di 4 €.
- Nel 2010-2011 l'aggregato dei due comuni passa da un attivo 72 € a un perfetto pareggio.

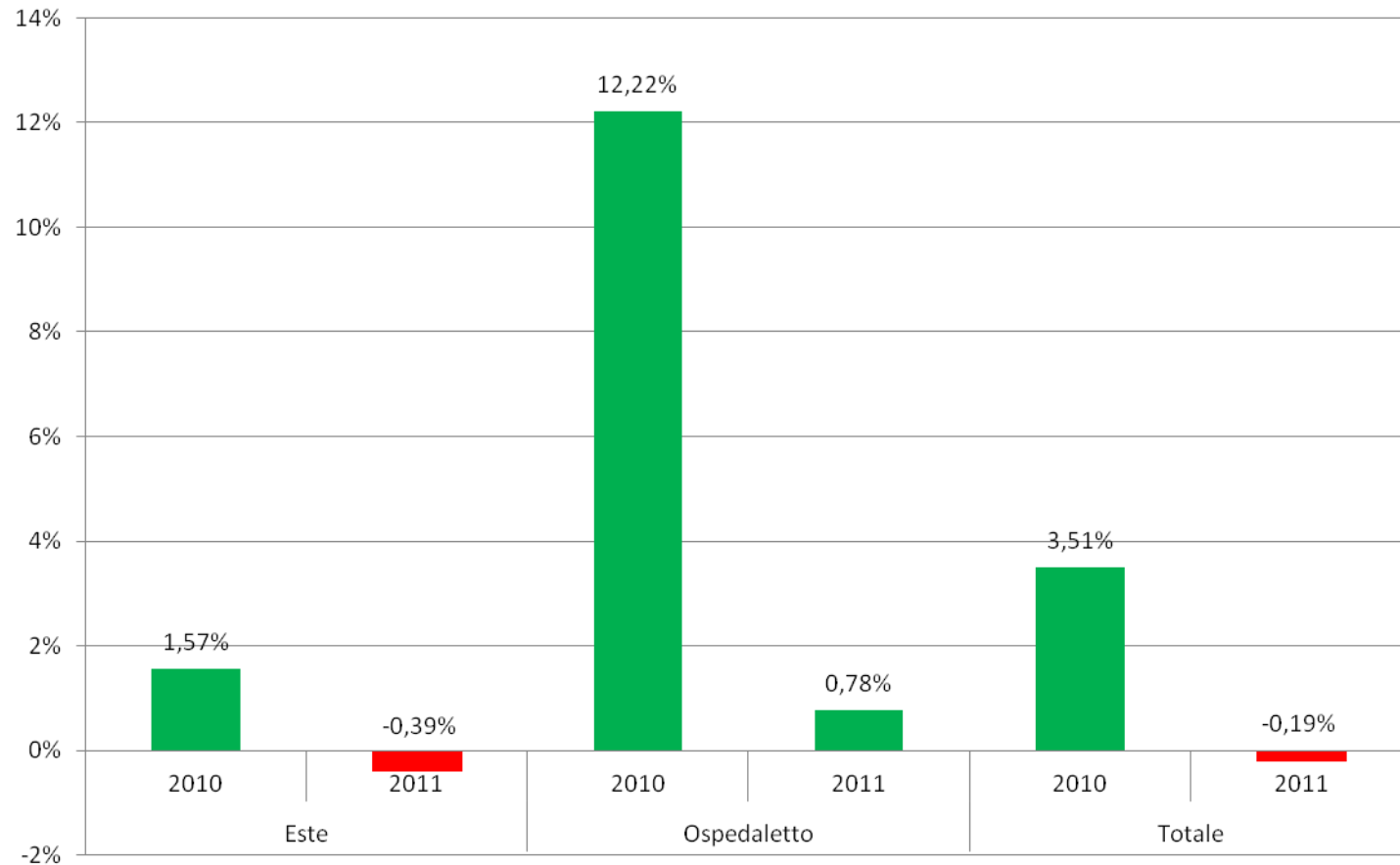
Equilibrio della gestione corrente

| COMUNE | Anno | Entrate Correnti (Tit.1+Tit.2+Tit.3) | Spese Correnti + Rimb. prestiti (Tit.1+Tit.3) | Saldo | % |
|-------------|------|---|--|---------|--------|
| Este | 2010 | 12.961.123 | 12.758.132 | 202.991 | 1,57% |
| | 2011 | 13.017.554 | 13.067.914 | -50.360 | -0,39% |
| Ospedaletto | 2010 | 2.884.976 | 2.532.345 | 352.632 | 12,22% |
| | 2011 | 2.571.370 | 2.551.365 | 20.005 | 0,78% |
| Totale | 2010 | 15.846.099 | 15.290.477 | 555.623 | 3,51% |
| | 2011 | 15.588.924 | 15.619.278 | -30.355 | -0,19% |

Equilibrio della gestione corrente per abitante



Saldo di parte corrente pro-capite 2010-2011



DEBITO, PATRIMONIO, PARTECIPAZIONI

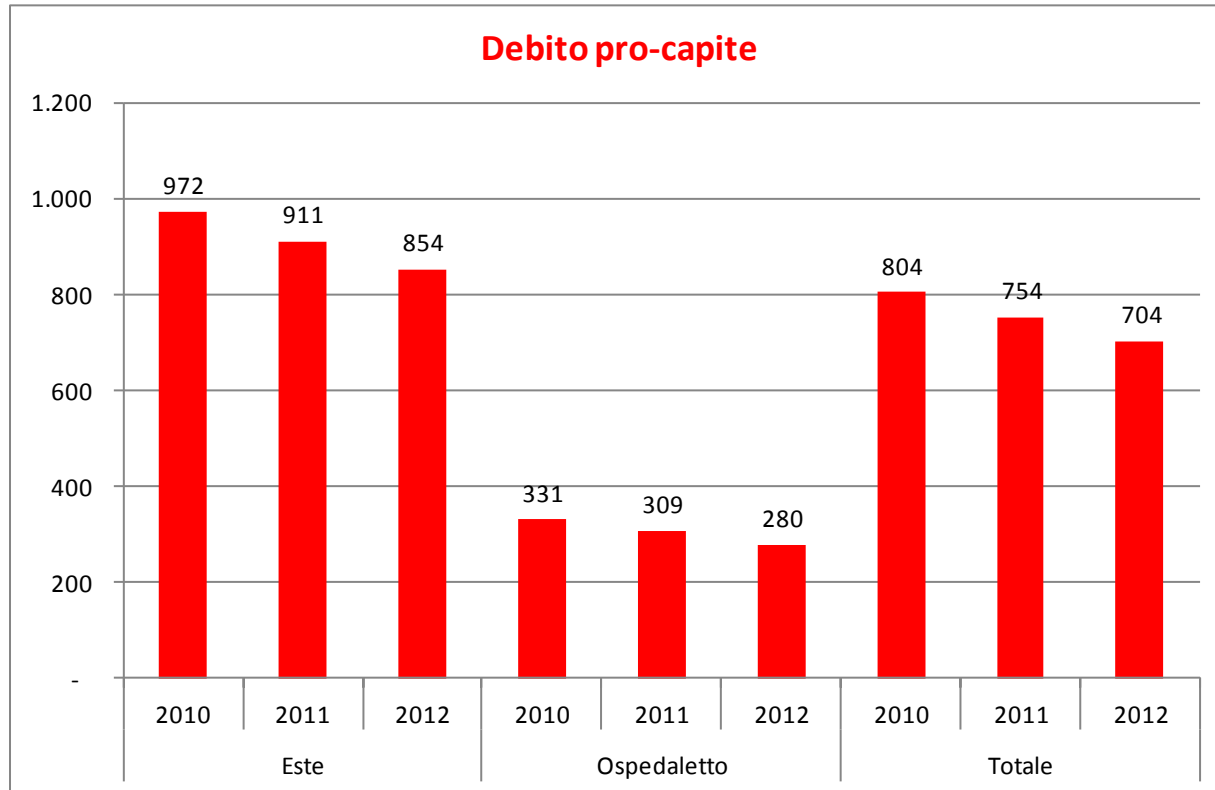
Debito

- Nel 2012 il debito di Este era di 14,3 mil. €, pari a 854 € pro-capite.
- Nel 2012 il debito di Ospedaletto era di 1,7 mil. €, pari a 280 € pro-capite.
- In totale è di 16 mil. €, per una media di 704 € pro capite.
- Este detiene il 90% del debito, con il 74% della popolazione, Ospedaletto il 10% con il 26% della popolazione, d'altro canto Este è il comune che ha fatto maggiori investimenti in quanto è il centro di riferimento mandamentale per i servizi.
- Il debito è composto per circa il 72% da prestiti contratti presso la Cassa Depositi e Prestiti e per il 25% da istituti di credito. Per la restante parte da altri creditori.
- Dal 2010 al 2012, il debito di Este è diminuito di 2 mil. €, passando dal 126% al 107% in rapporto alle entrate correnti.
- Ad Ospedaletto è diminuito di 300.000 €, passando dal 68% al 60% delle entrate correnti.
- Nei due comuni insieme, mediamente, l'incidenza del debito è passata dal 115% al 99%.

Debito

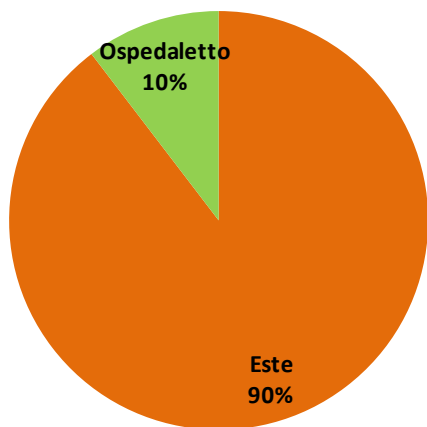
| COMUNE | Este | | | Ospedaletto | | | Totale | | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2010 | 2011 | 2012 | 2010 | 2011 | 2012 | 2010 | 2011 | 2012 |
| Cassa DD.PP. | 10.251.932 | 10.108.401 | 9.830.766 | 1.967.042 | 1.837.894 | 1.661.498 | 12.218.974 | 11.946.295 | 11.492.264 |
| Istituti di previdenza | 177.370 | 139.928 | 100.240 | - | - | - | 177.370 | 139.928 | 100.240 |
| Istituti di credito | 5.387.003 | 4.657.949 | 4.118.789 | - | - | - | 5.387.003 | 4.657.949 | 4.118.789 |
| Istituti assicurativi | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prestiti obbligazionari | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Altri finanziatori | 514.525 | 408.826 | 297.764 | - | - | - | 514.525 | 408.826 | 297.764 |
| Totale | 16.330.830 | 15.315.104 | 14.347.559 | 1.967.042 | 1.837.894 | 1.661.498 | 18.297.872 | 17.152.998 | 16.009.057 |
| Debito pro-capite | 972 | 911 | 854 | 331 | 309 | 280 | 804 | 754 | 704 |
| % sul le entrate | 126% | 118% | 107% | 68% | 71% | 60% | 115% | 110% | 99% |

Debito pro-capite

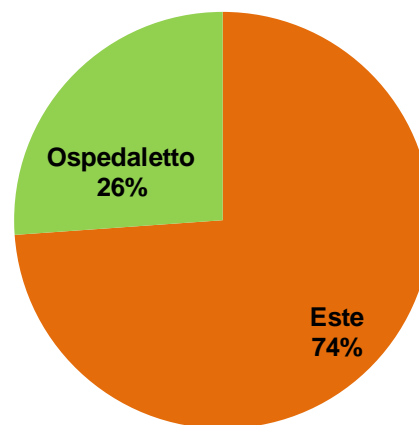


Debito

Distribuzione % del debito fra i Comuni



Distribuzione % della popolazione fra i Comuni



Patrimonio e partecipazioni

Patrimonio

- Il patrimonio immobiliare di Este ammonta a circa 70 milioni di euro, quello di Ospedaletto a circa 9,6 milioni di euro
- In termini pro-capite il patrimonio di Este ammonta a 4.156 € per abitante, quello di Ospedaletto a 1.621 € per abitante.
- In esso sono computati: beni demaniali, terreni, fabbricati, macchinari, attrezzature, impianti, sistemi informatici, autoveicoli e motoveicoli, mobili e macchine da ufficio.
- Il patrimonio è per lo più indisponibile.

Partecipazioni

- Il Comune di Este detiene partecipazioni in società e consorzi di servizi pubblici locali, per un ammontare di circa 27 mil. €, pari 1.604 € pro-capite.
- Il Comune trae risorse significative soprattutto dalla partecipazione in SESA SpA (circa 1,5 mil. € annui).
- Ospedaletto detiene partecipazioni in prevalenza in consorzi obbligatori per circa 4 mil. €, pari a 609 € pro-capite.

Partecipazioni in società ed enti

| Società o Consorzio | Capitale sociale | Situazione finanziaria* | Quota % Este | Valore quota Este | Quota % Ospedaletto | Valore quota Ospedaletto |
|---|------------------|-------------------------|--------------|----------------------|---------------------|--------------------------|
| S.E.S.A. S.P.A. | 15.000.000,00 | Bilancio in attivo | 51,00% | 11.205.188,58 | | |
| P.E.E.M. S.R.L. | 10.400,00 | Bilancio in passivo | 25,50% | 237.351,96 | | |
| Azienda speciale consorziale Centro Veneto Servizi S.P.A. | 200.465.044,00 | Bilancio in attivo | 7,13% | 15.474.880,31 | 2,00% | 4.009.300,88 |
| Consorzio obbl. smaltimento dei rifiuti - Bacino Padova 3 | 21.652,61 | Bilancio in attivo | 11,97% | 34.294,29 | 4,00% | 866,10 |
| COSECON S.P.A. ora ATTIVA S.P.A. | 7.660.967,00 | Bilancio in passivo | 0,00% | 122,84 | 1,00% | 76.609,67 |
| Consorzio Energia Veneto (CEV) | 117.820,00 | Bilancio in attivo | 0,10% | 584,20 | | |
| Totale partecipazioni | | | | 26.952.422,18 | | 4.086.776,65 |
| Abitanti | | | | 16.806,00 | | 5.934,00 |
| Quota pro-capite | | | | 1.603,74 | | 688,71 |

Fonte: Comuni di Este ed Ospedaletto

VALUTAZIONE

Quadro di sintesi (1)

| Indicatori | Trend 2010-12 |
|---|---|
| Entrate correnti | Le entrate correnti nel complesso tengono. Ciò è frutto dell'aumento dei tributi locali e delle entrate extra-tributarie, a fronte della diminuzione dei trasferimenti statali e regionali. Vi è uno squilibrio fra le entrate pro-capite dei due Comuni, più alte ad Este. Inoltre, le tendenze dei due comuni sono diverse: ad Este le entrate crescono, ad Ospedaletto diminuiscono. |
| Pressione tributaria | La pressione tributaria pro-capite si attesta su livelli medio-alti, soprattutto ad Este. Con l'innalzamento dell'addizionale IRPEF a Ospedaletto dal 2013, le aliquote tributarie e le tariffe dei servizi sono abbastanza allineate fra i due comuni. |
| Dipendenza erariale Autonomia tributaria | I trasferimenti statali e regionali sono drasticamente diminuiti (effetto IMU). Di conseguenza è diminuita la dipendenza erariale e aumentata l'autonomia tributaria in modo abbastanza omogeneo fra i due comuni. |
| Entrate extra-tributarie | Le entrate extratributarie ad Este hanno un'incidenza doppia rispetto ad Ospedaletto e sono in leggero aumento. Sono entrate che derivano in prevalenza da proventi dei beni dell'ente, da utili di aziende partecipate e da tariffe dei servizi. Va ricordato che queste ultime concorrono ad aumentare la pressione finanziaria sui cittadini. |
| Spese correnti | I due comuni si diversificano per la spesa pro-capite, ad Este è più alta che ad Ospedaletto e si colloca sopra la media nazionale, mentre ad Ospedaletto è molto al di sotto della media nazionale (-38,5%). |

Quadro di sintesi (2)

| Indicatori | Trend 2010-12 |
|---|---|
| Composizione spese correnti | La composizione della spesa per funzioni è abbastanza omogenea fra i due comuni. Si possono ipotizzare spazi di razionalizzazione delle spese di amministrazione, gestione, controllo. Una delle funzioni che assorbono maggiori risorse sono i servizi sociali, sopra la media nazionale. |
| Rigidità della spesa | La spesa per il personale è più elevata ad Este che ad Ospedaletto, ma è largamente al di sotto della soglia prevista del 40% ed è in diminuzione. Lo stesso vale per gli interessi passivi, che diminuiscono con il rimborso dei prestiti e sono al di sotto della soglia prevista dell'8% (6% nel 2013). L'indice di rigidità è al di sopra della media nazionale, ma si sta riducendo la distanza. |
| Equilibrio della gestione corrente | Nel biennio 2010-2011 (anni per cui si dispone dei consuntivi) la gestione corrente di Este si è mantenuta in equilibrio, quella di Ospedaletto è passata dall'attivo nel 2010 al pareggio nel 2011. |
| Debito | Il debito pro-capite di Este si attesta su un livello medio-alto (854 €), perché sono stati fatti maggiori investimenti, ma sta progressivamente diminuendo con il rimborso dei prestiti. Esso è in parte bilanciato dall'ingente patrimonio immobiliare. Il debito pro-capite di Ospedaletto è molto più basso (280 €) ed è anch'esso in diminuzione. |
| Patrimonio | Este ha un patrimonio immobiliare molto consistente (70 mil €), anche se in larga parte non disponibile. |
| Partecipazioni | Este ha rilevanti partecipazioni societarie (27 mil. €), che apportano risorse significative al Comune. Ospedaletto detiene partecipazioni in consorzi obbligatori di servizi pubblici (4 mil.€). |

Valutazione di fattibilità finanziaria della fusione

- La fusione fra i due comuni è finanziariamente sostenibile, pur nella diversità delle situazioni di bilancio, che sono sostanzialmente in equilibrio.
- La differenza di spesa pro-capite fra i due comuni è motivata dal fatto che Este è centro di riferimento mandamentale e svolge servizi a cui già oggi accedono i cittadini di tutti i comuni limitrofi, fra cui Ospedaletto, accollandosene l'onere.
- **La fusione conviene ai cittadini di Este**, perché il Comune unico potrà spalmare costi che già sostiene su una platea più ampia, diminuendo la spesa pro-capite, senza sostanzialmente intaccare la qualità dei servizi.
- **La fusione conviene ai cittadini di Ospedaletto**, che avranno la possibilità di accedere a servizi che oggi non sono disponibili nel loro Comune.
- Le aliquote tributarie e le tariffe dei due comuni sono abbastanza allineate, salvo l'IMU sulle seconde case, più alta ad Este, in parte compensata dall'addizionale IRPEF, più alta ad Ospedaletto a partire dal 2013.

Valutazione di fattibilità finanziaria della fusione

- Inoltre, la fusione consente di recuperare risorse attraverso la razionalizzazione delle funzioni di amministrazione, gestione, controllo e di tutte le altre funzioni di back-office oggi duplicate nei due comuni, dedicando il personale eccedente ai servizi ai cittadini. D'altro canto, si dovranno fare investimenti sul sistema informatico, per allineare quello di Ospedaletto, oggi carente, a quello di Este.
- Infine, si aggiunge il contributo statale stimabile in circa 890.000 euro all'anno per 10 anni e la deroga al patto di stabilità per due anni, più il contributo regionale (da quantificare), che potranno essere impiegati per ridurre le imposte o per fare interventi a favore i cittadini, facendo attenzione a non irrigidire i costi fissi.