



COMUNE DI
COMIGNAGO

PROVINCIA DI NOVARA
Via Principale, n. 4
Tel 0322-50000 e FAX 0322-095114
E-mail: comunedicomignago.comune@tin.it

**RELAZIONE
AL RENDICONTO DI GESTIONE
DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 2015**



Approvata con delibera di Giunta Comunale n. 10 del 22.03.2016

La relazione al rendiconto viene redatta, come è noto, nel rispetto dell'art. 151 del D. Lgs. 18 agosto 2000, n. 267 che, prescrivendone l'obbligo, ne indica anche il contenuto e postula quindi l'esigenza di un'esposizione che valuti un'efficacia dell'azione amministrativa in riferimento ai risultati conseguiti ed ai costi sostenuti.

La relazione illustrativa al Conto del bilancio per l'esercizio finanziario 2015, quale documento di raffronto fra il programmato ed il realizzato, viene formulata come momento di verifica della Relazione Previsionale e Programmatica e del Bilancio di Previsione 2015, in ordine ai programmi ed agli obiettivi che in quella occasione la Giunta comunale ha proposto ed il Consiglio Comunale approvato.

L'esercizio finanziario 2015 ha risentito delle diverse manovre governative che hanno inciso profondamente sul vecchio sistema dei trasferimenti erariali, trasformandone la natura e la tipologia e determinando, al contempo, una pesante riduzione delle somme erogate a favore dei comuni.

Il Comune è riuscito peraltro a portare avanti il proprio programma di investimenti, attuando diversi importanti interventi sul territorio comunale, meglio illustrati nella presente relazione, ed unita da una efficace e significativa lotta all'evasione tributaria ed alla massimizzazione delle entrate proprie disponibili.

A conclusione dell'analisi relativa alla situazione di indebitamento dell'Ente si segnala che, nell'anno 2015, non si è proceduto alla contrazione di nuovi mutui presso la Cassa Depositi e Prestiti. Non è stato applicato un **Avanzo di Amministrazione**.

L'Amministrazione in carica è riuscita, nonostante le difficoltà, ad assicurare un buon livello di servizi offerti ai cittadini e ad effettuare importanti investimenti sul territorio e sulla sua economia.

Ora andiamo ad illustrare le fasi operative successive all'approvazione del bilancio che hanno determinato variazioni con i seguenti atti deliberativi divenuti tutti esecutivi ai sensi di legge:

- Deliberazione di Consiglio Comunale n. 10 del 30.06.2015 – Approvazione Bilancio di Previsione 2015 e Pluriennale 2015-2017;
- Deliberazione di Consiglio Comunale n. 11 del 28.07.2015 – Salvaguardia Equilibri di Bilancio anno 2015 di cui all'art. 193 c. 2 del T.U.E.L. 267/2000;
- Delibera di Giunta Comunale n. 35 del 15.09.2015 all'oggetto "BILANCIO DI PREVISIONE 2015 - 1° VARIAZIONE";
- Delibera di Consiglio Comunale n. 14 del 15.09.2015 avente ad oggetto: "VARIAZIONE AL BILANCIO DI PREVISIONE 2015 - 1° VARIAZIONE".
- Delibera di Giunta Comunale n. 36 del 27.10.2015 all'oggetto "BILANCIO DI PREVISIONE 2015 - 2° VARIAZIONE";
- Delibera di Consiglio Comunale n. 16 del 30.11.2015 avente ad oggetto: "VARIAZIONE AL BILANCIO DI PREVISIONE 2015 - 2° VARIAZIONE".
- Deliberazione di Consiglio Comunale n. 17 del 30.11.2015 – Assestamento Generale al Bilancio di Previsione 2015;

L'economista comunale ha reso la gestione del conto relativa all'esercizio 2015 nei termini previsti dal D.L. 7/10/2008 n. 154 convertito in legge 4/12/2008 n. 189. Tale rendiconto è stato approvato dalla Giunta Comunale con deliberazione n. 02 del 05.02.2016.

Si dà atto che non si è ancora provveduto all'aggiornamento dell'Albo dei Beneficiari delle Provvidenze di natura economica erogate nell'esercizio 2015. Dell'avvenuto aggiornamento si darà adeguata pubblicità mediante pubblicazione all'Albo Pretorio on line e sul sito istituzionale del Comune.

Il Tesoriere Comunale Banca Popolare di Novara Agenzia di Arona in data 27.02.2016 ha reso il conto relativo all'esercizio finanziario 2015 per quanto di sua competenza.

Con Delibera di Giunta Municipale n. 09 del 15.03.2016 si è proceduto all'approvazione del riaccertamento dei residui attivi e passivi in conformità a quanto prescritto, in conformità agli artt. 189 e 190 del T.U. sull'Ordinamento degli Enti Locali approvato con D.Lgs. 18/08/200, n. 267.

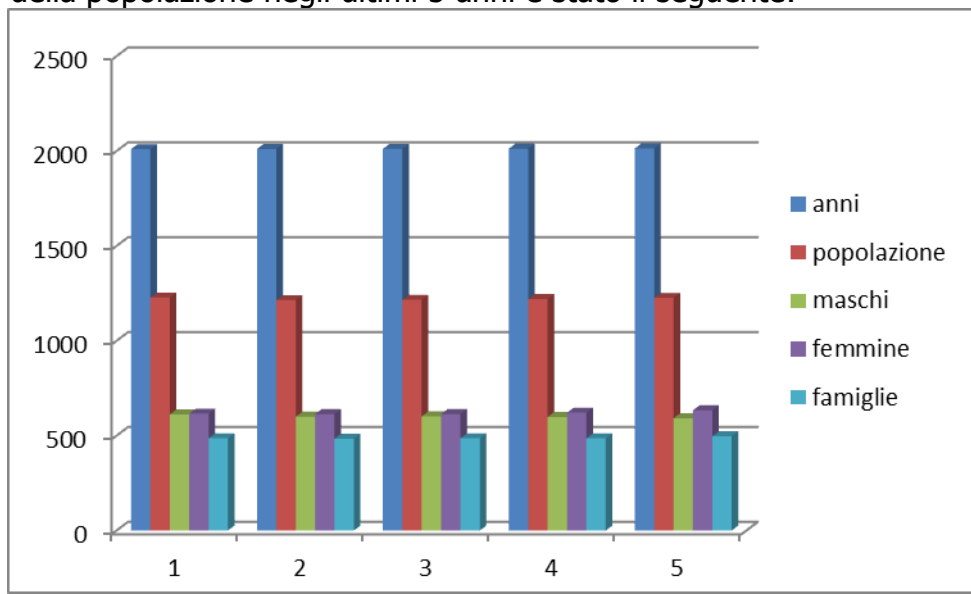
L'ufficio comunale ha prima verificato la corrispondenza contabile fra il conto reso dal Tesoriere ed i documenti dell'ufficio, successivamente ha completato il Rendiconto.

TERRITORIO

- o Superficie: Km² 4,38
- o Altitudine slm: m 268
- o Codice ISTAT: 003052
- o Codice Catastale: C926
- o Festa Patronale: 24 giugno San Giovanni
- o Il Comune fa parte di: ENTE DI GESTIONE DELLE AREE PROTETTE DEL TICINO E DEL LAGO MAGGIORE;
- o Comuni confinanti: Arona, Borgo Ticino, Castelletto Sopra Ticino, Dormelletto, Gattico, Oleggio Castello, Veruno;
- o Dista 33 km da Novara capoluogo di provincia;

POPOLAZIONE

Il Comune di Comignago alla data del 31-12-2015 contava una popolazione di 1.231 abitanti. L'andamento della popolazione negli ultimi 5 anni è stato il seguente:



| | | | | | |
|-------------|------|------|------|------|------|
| anni | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
| popolazione | 1214 | 1216 | 1220 | 1226 | 1231 |
| maschi | 600 | 602 | 599 | 592 | 602 |
| femmine | 614 | 614 | 621 | 634 | 629 |
| famiglie | 484 | 486 | 486 | 497 | 499 |

ATTIVITA' ECONOMICHE ESISTENTI

N. 1 Ufficio postale
N. 5 Industrie – Artigiani
N. 3 esercizi Commerciali
N. 1 Circolo
N. 1 Commercio su aree pubbliche
N. 1 parrucchiera
N. 1 estetista
N. 4 Bar – Ristoranti

STRUMENTAZIONE URBANISTICA E DI PROGRAMMAZIONE

- Piano regolatore generale comunale
- Programma opere pubbliche

DATI SULLA STRUTTURA ORGANIZZATIVA DELL'ENTE

attività degli organi elettivi nell'anno al quale si riferisce il consuntivo:

Consiglio Comunale
Consiglieri in carica 10
adunanze : n. 7
deliberazioni n: 19
Giunta Comunale:
adunanze: n. 13
assessori: 2
deliberazioni n. 52

PERSONALE DIPENDENTE

In data 15.12.2014 il Consiglio Comunale con deliberazione n. 23 ha deliberato ha formalizzato la richiesta di adesione con il Comune di Oleggio Castello al fine di adempiere alle disposizioni di cui all'art. 1 c. 530 della legge di Stabilità n. 147/2013 in materia di gestione associata delle funzioni fondamentali.

Delibera di Consiglio n. 18 e 19 del 28.06.2011 relativamente a:

- c)** catasto, ad eccezione delle funzioni mantenute allo Stato dalla normativa vigente;
- d)** la pianificazione urbanistica ed edilizia di ambito comunale nonché la partecipazione alla pianificazione territoriale di livello sovracomunale;
- e)** attività, in ambito comunale, di pianificazione di protezione civile e di coordinamento dei primi soccorsi;

Convenzioni obbligatorie realizzate fino al 31/12/2014 :

- a)** organizzazione generale dell'amministrazione, gestione finanziaria e contabile e controllo;
- b)** organizzazione dei servizi pubblici di interesse generale di ambito comunale, ivi compresi i servizi di trasporto pubblico comunale;
- f)** l'organizzazione e la gestione dei servizi di raccolta, avvio e smaltimento e recupero dei rifiuti urbani e la riscossione dei relativi tributi;
- g)** progettazione e gestione del sistema locale dei servizi sociali ed erogazione delle relative prestazioni ai cittadini, secondo quanto previsto dall'articolo 118, quarto comma, della Costituzione;
- h)** edilizia scolastica per la parte non attribuita alla competenza delle province, organizzazione e gestione dei servizi scolastici;
- i)** polizia municipale e polizia amministrativa locale.
- i-bis)** I servizi in maniera statistica.

La Segreteria del Comune di Comignago è retta Dr. Patrizio Mornico in convenzione con i Comuni di Gargallo, Vaprio d'Agogna, Fontaneto d'Agogna e Gargallo al 25% per ciascun Ente.

La dotazione organica del Comune è la seguente:

| Area | n. posti | Qualifica funzionale | Copertura posto | Note |
|---------------------------------|----------|----------------------|-----------------|------|
| Amministrativa | 1 | C | NO | |
| Amministrativa | 1 | D/3 | SI | |
| Tecnica | 1 | B/3 | SI | |
| Tecnica | 1 | D/1 | SI | |
| Vigilanza | 1 | D/2 | SI | |
| Economico-Finanziaria e Tributi | 1 | D/3 | SI | |

ANALISI SPESE PER IL PERSONALE

In materia di tetto alla spesa del personale, la finanziaria 2015 prevede che il tetto di spesa per il personale non deve superare la spesa dello stesso dell'anno 2014.

A tal fine :

Visti i limiti imposti dalla legge finanziaria alle spese di personale, l'obiettivo per l'anno **2015** è stato quello di contenere la spesa entro i limiti imposti.

Si fa presente che è stata data attuazione alla rideterminazione delle indennità di funzione agli amministratori e dei gettoni di presenza ai consiglieri così come previsto dall'art. 201 della "*legge finanziaria 2006*".

Alla luce di quanto sopra esposto è stato predisposto un prospetto sintetico dimostrativo:

| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Spese - intervento 01 impegni | € 179.996,98 | € 202.873,14 | € 188.347,91 | € 152.956,62 | € 192.927,78 |
| IRAP - intervento 07 | € 14.014,32 | € 15.773,84 | € 10.983,03 | € 10.848,18 | € 10.498,41 |
| Totale spese personale riferite all'anno | € 194.011,30 | € 218.646,98 | € 199.330,94 | € 163.804,80 | € 203.426,19 |

| | |
|--|---------------------|
| SPESA MEDIA DEL PERSONALE 2011/2013 | € 203.996,41 |
|--|---------------------|

Il Fondo risorse decentrate, determinato secondo norme di legge ha prodotto il seguente andamento:

| Anno 2011 | Anno 2012 | Anno 2013 | Anno 2014 | Anno 2015 |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 2.842,32 | 1.910,88 | 1.910,88 | 1.910,88 | 1.911,00 |

Incidenza della spesa per il personale (intervento 01) + IRAP sulla spesa corrente:

Spesa personale € 203.426,19 : S (Tit I) € 703.177,79 = **29,02%**

Incidenza della spesa per il personale (intervento 01) + IRAP sulle entrate correnti:

Spesa personale € 203.426,19 : E (I-II-III) € 792.868,78 = **25,73%**

Si fa presente che è stata data attuazione alla rideterminazione delle indennità di funzione agli amministratori e dei gettoni di presenza ai consiglieri così come previsto dall'art. 201 della "*legge finanziaria 2006*". Dal suo insediamento il Sindaco non percepisce indennità, mentre due assessori la percepiscono ed uno non la percepisce.

In merito alla gestione finanziaria si fa presente quanto segue.

L'Amministrazione Comunale, ha inteso perseguire nell'anno trascorso una attenta politica in grado di soddisfare le diverse esigenze dei cittadini, concentrando ogni sforzo sul piano sociale investendo capitali e relativi contributi per la realizzazione di un asilo nido e di una scuola materna.

Nella tabella che segue vengono riportate le entrate di competenza accertate a consuntivo, suddivise per titoli.

| RIEPILOGO ENTRATE 2015 ACCERTAMENTI | ACCERTAMENTI | RISCOSSIONI | % DI REALIZZAZIONE |
|--|---------------------|---------------------|---------------------------|
| TOTALI TITOLO 1 ENTRATE TRIBUTARIE | € 602.432,78 | € 457.162,00 | 75,89% |
| TOTALI TITOLO 2 ENTRATE DERIVANTI DA CONTRIBUTI E TRASFERIMENTI CORRENTI DELLO STATO, DELLA REGIONE E DI ALTRI ENTI PUBBLICI ANCHE IN RAPPORTO ALL' ESERCIZIO DI FUNZIONI DELEGATE DALLA REGIONE | € 70.202,95 | € 48.352,15 | 68,87% |
| TOTALI TITOLO 3 ENTRATE EXTRATRIBUTARIE | € 120.233,05 | € 85.063,17 | 70,75% |
| TOTALI TITOLO 4 ENTRATE DERIVANTI DA ALIENAZIONI, DA TRASFERIMENTI DI CAPITALE E DA RISCOSSIONI DI CREDITI | € 9.488,46 | € 9.488,46 | 100,00% |
| TOTALI TITOLO 5 ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONI DI PRESTITI | € 0,00 | € 0,00 | 0,00% |
| TOTALI TITOLO 6 ENTRATE DA SERVIZI PER CONTO DI TERZI | € 83.331,96 | € 83.331,96 | 100,00% |
| TOTALE ENTRATA | € 885.689,20 | € 683.397,74 | 77,16% |

PREVISIONI DI ENTRATA CORRENTE

In merito alle entrate correnti si rileva quanto segue:

Le previsioni definitive dei primi tre titoli delle entrate ammontano a €. 850.438,00 mentre gli accertamenti ammontano a €. 792.868,78 con una MINORE entrata complessiva accertata di €. 57.569,22

| <u>RISORSE</u> | <u>PREV.DEFIN.</u> | <u>ACCERTAMENTI</u> |
|--|---------------------------|----------------------------|
| IMU | € 100.000,00 | € 100.000,00 |
| 5% da IRE | € 0,00 | € 0,00 |
| CANONE PUBBLICITA' | € 2.500,00 | € 2.500,00 |
| Addizionale comunale all'IRPEF | € 129.000,00 | € 129.000,00 |
| TARES | € 157.500,00 | € 156.799,62 |
| Tassa occupaz. Spazi ed aree pubbliche | € 5.400,00 | € 2.434,00 |
| TASI | € 100.000,00 | € 100.000,00 |
| Trasferimenti statali e regionali | € 76.050,70 | € 70.202,95 |

I contributi statali hanno subito uno stravolgimento. Con decreto legislativo del 14.03.2011, recante disposizioni in materia di federalismo municipale, è stato previsto che al Comune venga istituito un Fondo Sperimentale di Riequilibrio per realizzare in forma progressiva e territorialmente equilibrata la devoluzione dei tributi immobiliari ai Comuni, con conseguente soppressione dei trasferimenti erariali.

Il Comune si è visto determinare i seguenti trasferimenti:

Fondo Sperimentale di Riequilibrio € 112.199,19;

Sviluppo Investimenti € 42.890,17;

Altri contributi generali € 4.385,04;

Per un totale di € 159.474,40

- Le aliquote applicate per l'anno 2015 per l'addizionale comunale Irpef sono le seguenti:

| | |
|-------------------------------------|-------|
| scaglione reddito 0-5.000,00 €. | 0,00% |
| scaglione reddito 5.001,00 ed oltre | 0,65% |

Confermata la soglia di esenzione per tutti i redditi imponibili annui lordi ai fini dell'addizionale IRPEF non superiori ad € 5.000,00.

- Le aliquote applicate per l'IMU per l'anno 2015 sono state le seguenti:

| Descrizione | Aliquota |
|--|--------------|
| Aliquota base | 0,76% |
| Aliquota per abitazione principale e relative pertinenze (per abitazione principale si intende l'immobile, iscritto o iscrivibile nel catasto edilizio urbano come unica unità immobiliare, A/1-A/8-A/9 nel quale il possessore dimora abitualmente e risiede anagraficamente. Per pertinenze dell'abitazione principale si intendono esclusivamente quelle classificate nelle categorie catastali C/2, C/6 e C/7, nella misura massima di un'unità pertinenziale per ciascuna delle categorie catastali indicate, anche se iscritte in catasto unitamente all'unità ad uso abitativo) | 0,40% |
| Aliquota per fabbricati rurali ad uso strumentale di cui all'articolo 9, comma 3-bis, del decreto-legge 30 dicembre 1993, n. 557 | 0,00% |

VALORE DELLE AREE EDIFICABILI RESIDENZIALI, PRODUTTIVE E TURISTICO ALBERGHIERE AI FINI IMU:

| | |
|---|------------|
| aree edificabili residenziali | € 50,00 mq |
| aree produttive commerciali-artigianali | € 30,00 mq |
| aree turistico alberghiere | € 50,00 mq |

- Le aliquote applicate per la TASI per l'anno 2015 sono state le seguenti:

| | |
|---|----------------|
| Aliquota per abitazione principale e relative pertinenze così come definite dall'art. 13, comma 2 D.L. 201/2011, convertito in L. 214/2011 | 1,50 per mille |
| Aliquota per tutti gli altri fabbricati | 1,50 per mille |
| Aliquota per i fabbricati produttivi di Cat. D e immobili strumentali | 1,00 per mille |
| Aliquota per le aree edificabili | 1,50 per mille |

PREVISIONI DI ENTRATE PER INVESTIMENTI

Entrate derivanti dal rilascio di permessi di costruire € 9.488,96 (previsione definitiva € 48.800,00) a copertura delle seguenti spese di investimento:

MANUTENZIONI STRAORDINARIE DEL PATRIMONIO COMUNALE € 31.701,26

SERVIZI A DOMANDA INDIVIDUALE

E' stata garantita la seguente copertura:

| Denominazione servizio Su anno solare e non scolastico | ENTRATE accertamenti | SPESE impegni | % di copertura |
|---|-------------------------|------------------|-------------------|
| • Mensa scolastica | € 45.455,00 | € 47.500,00 | 96,00% |
| • Lampade Votive | € 6.500,00 | € 7.560,00 | 86,00% |
| • Servizio trasporto scuolabus | € 3.030,00 | € 3.540,50 | 81,50% |

RESIDUI ATTIVI

La gestione dei residui attivi si è conclusa con i seguenti risultati:

| Residui anno precedente | Residui riscossi | Residui da riportare | Accertamenti | Maggiori/ Minori entrate |
|-------------------------|------------------|----------------------|--------------|-----------------------------|
| 337.518,16 | 296.031,75 | 20.710,35 | 316.742,10 | -20.776,06 |

SPESE CORRENTI

La spesa impegnata ammonta ad €. 703.177,79 contro una previsione di €. 805.887,49 come si evidenzia dal riepilogo che segue:

| FUNZIONI | PREV.DEFIN. | IMPEGNI | % | PAGAMENTI | % |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------|---------------------|-----------------|
| | 1 | 2 | (2 su 1) | 3 | (3 su 2) |
| 01-amministrazione | € 247.539,16 | € 209.273,20 | 84,54% | € 161.991,54 | 77,41% |
| 03-polizia locale | € 64.250,00 | € 46.862,14 | 72,94% | € 42.772,28 | 91,27% |
| 04- istruzione pubblica | € 100.959,36 | € 84.478,57 | 83,68% | € 84.064,20 | 99,51% |
| 05-cultura e beni culturali | € 1.550,00 | € 680,80 | 43,92% | € 680,80 | 100,00% |
| 06- sport e sett.ricreativo | € 11.853,04 | € 8.121,23 | 68,52% | 8121,23 | 100,00% |
| 08-viabilità-trasporti | € 95.810,32 | € 80.307,13 | 83,82% | € 77.231,12 | 96,17% |
| 09-gestione territorio e ambiente | € 192.531,74 | € 188.979,46 | 98,15% | € 186.914,94 | 98,91% |
| 10 - sociale | 91393,87 | 84475,26 | 92,43% | 78296,06 | 92,69% |
| TOTALE | € 805.887,49 | € 703.177,79 | 87,26% | € 640.072,17 | 99,04% |

Pari al 99,04% della previsione definitiva di spesa.

Si riassumono di seguito le principali voci di spesa corrente (impegni di competenza), raffrontati con l'esercizio precedente:

| | ANNO 2014 | ANNO 2015 |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Personale | € 152.956,62 | € 151.454,77 |
| Acquisto di beni | € 21.183,62 | € 15.789,91 |
| Prestazione di servizi | € 343.473,87 | € 323.148,41 |
| Utilizzo di beni di terzi | € 3.076,20 | € 3.465,93 |
| Trasferimenti | € 133.144,48 | € 112.819,51 |
| Interessi passivi | € 88.529,03 | € 86.000,85 |
| Imposte e tasse | € 10.866,99 | € 10.498,41 |
| Oneri straordinari gestione corrente | | |
| TOTALE IMPEGNI SPESE CORRENTI | € 753.230,81 | € 703.177,79 |

La gestione dei residui passivi della spesa corrente si è conclusa con i seguenti risultati:

| Residui anno precedente | Residui pagati | Residui da riportare | Impegni | Minori residui o Economie |
|-------------------------|----------------|----------------------|------------|---------------------------|
| 164.850,58 | 94.980,06 | 8.689,67 | 103.669,73 | 61.180,85 |

SPESE IN CONTO CAPITALE

Le spese in conto capitale al titolo 2 rappresentano gli investimenti che il Comune ha attivato nel corso dell'esercizio chiuso. Appartengono a questa categoria gli interventi sul patrimonio per costruzioni, acquisti, urbanizzazioni, manutenzioni straordinarie. Le uscite di investimento mantengono lo stesso sistema di aggregazione già adottato nelle spese di parte corrente, che privilegia un'analisi di tipo funzionale ed indica la destinazione finale della spesa per tipo di attività esercitata abitualmente dall'Ente locale.

Nel corso dell'esercizio 2014 l'Amministrazione, ha provveduto a concludere i lavori della nuova sede del palazzo comunale, ha fatto delle manutenzioni presso gli immobili destinati alle scuole con eda prospetto allegato:

SPESE IN CONTO CAPITALE TITOLO 2°

| ANNO | imp | pag in comp | pag a residui | INTESTATARIO | DESCRIZIONE |
|------|---------------|--------------------|---------------|--|--|
| 2014 | 241 | | € 219,60 | ORGANIZZ. UFFICIO BARRA DIA. BARRA & C. S. | Cig Z3D1283926 - TELEFAX SAMSUNG SF-765 FP |
| 2013 | 216 | | € 1.248,00 | TECHNICAL DESIGN S.r.l. | Cig Z540D313AF - DIGITALIZZAZIONE PIANO REGOLATORE DIC 2013 |
| 2014 | 169 | | € 12.017,00 | C.R.C. di Cammisuli Geom. Roberto | Cig Z1C117FCDF - RESTAURO SCALINATA E MONUMENTO DEDICATO A DE GIORGI |
| 2014 | 232 | | € 4.270,00 | RASO ANTONIO & C. s.r.l. | Cig ZD4121BCBC - CONDUTTURE SCARICO ACQUE PIOVANE EX PARCHEGGIO |
| 2014 | 223 | | € 463,60 | DEDAGROUP S.P.A. | SCHEDA RETE E MEMORIA SERVER - |
| 2014 | 222 | | € 384,30 | DEDAGROUP S.P.A. | Cig ZE711EB17B - SOFTWARE ANTIVIRUS 7 POSTAZIONI |
| 2014 | 161 | | € 2.440,00 | PERRI MARIO | Cig Z18117DA75 - PLATEA PER CASA DELL'ACQUA DA PORSI IN VIA MARINA FRONTE CIVICO 2 |
| 2014 | 238 | | € 837,11 | PIESSE S.R.L. | SICUREZZA E PROTEZIONE SU SERRAMENTI SCUOLA MATERNA DIC 2014 |
| 2015 | 119 | € 2.100,00 | | PERRI MARIO | Cig Z18117DA75 - POSA GIOCHI GIARDINI PUBBLICI - Reimp. da 2014 204 |
| 2014 | 161 | | € 560,00 | PERRI MARIO | Cig Z18117DA75 - PLATEA PER CASA DELL'ACQUA DA PORSI IN VIA MARINA FRONTE CIVICO 2 |
| 2015 | 193 | € 610,00 | | ICARMEC SRL | Cig ZA81644362 - N. 5 BANCHI 5 SEDIE |
| 2015 | 117 | € 300,00 | | Arch Paolo Maiorano dir. lavori | RESTAURO SCALINATA E MONUMENTO DEDICATO A DE GIORGI - Reimp. da 2014 169 |
| 2015 | 121 | € 378,48 | | Arch Paolo Maiorano dir. lavori | MURO SOTTOPASSO VIA BORGOTICINO SOTTOPASSO FERROVIARIO - Reimp. da |
| 2015 | 208 | € 120,09 | | Arch Paolo Maiorano dir. lavori | MANUTENZIONE SCALINATA 2° LOTTO |
| 2015 | 118 | € 2.964,60 | | CONS GESTIONE RIFIUTI MEDIO NOVARESE | Cig Z7D117AC0F - acquisto giochi in plastica - Reimp. da 2014 190 DT 18A DEL 30.6.2014 |
| 2015 | 121 | € 2.664,48 | | BERTONA ING. RAFFAELE | SOTTOPASSO FERROVIARIO - Reimp. da 2014 245 |
| 2015 | 213 | € 124,60 | | BORGIONE CENTRO DIDATTICO SRL | Cig ZF5165A96B - TAVOLO E 6 SEDIE VERDI |
| | tot | € 9.262,25 | € 22.439,61 | | |
| | totale | € 31.701,86 | | | |

titolo 2°

| FUNZIONI | PREV.DEFIN. | IMPEGNI | % | PAGAMENTI | % |
|---------------------------------|---------------------|--------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 1 | 2 | (2 su 1) | 3 | (3 su 2) |
| 01-amministrazione | € 55.657,15 | | 0,00% | | |
| 04- istruzione pubblica | € 72.867,00 | € 734,60 | 1,01% | € 734,60 | 100,00% |
| 08- viabilità e trasporti | € 81.095,85 | € 2.100,00 | 2,59% | € 2.100,00 | 100,00% |
| 09 - territorio e dell'ambiente | € 85.611,00 | € 32.866,66 | 38,39% | € 6.427,65 | 19,56% |
| 10 - settore sociale | € 8.172,00 | | 0,00% | | |
| TOTALE | € 303.403,00 | € 35.701,26 | 11,77% | € 9.262,25 | 25,94% |

La gestione dei residui passivi del conto capitale si è conclusa con i seguenti risultati:

| Residui anno precedente | Residui pagati | Residui da riportare | Impegni | Minori residui o Economie |
|-------------------------|----------------|----------------------|-----------|---------------------------|
| 64.025,84 | 22.439,61 | 720,52 | 23.160,13 | 40.865,71 |

I minori residui sono conseguenti alla eliminazione di alcuni residui riportati in seguito a variazioni di bilancio degli anni precedenti e non impegnati.

Rimborso di prestiti

Il Titolo III delle uscite è costituito dal *rimborso di prestiti*, ossia il comparto dove sono contabilizzati i rimborsi dei mutui e prestiti, dei prestiti obbligazionari, dei debiti pluriennali, e dal separato comparto delle *anticipazioni di cassa*. Le due componenti, e cioè la restituzione dell'indebitamento ed il rimborso delle anticipazioni di cassa, hanno significato e natura profondamente diversa. Mentre nel primo caso si tratta di un'autentica operazione effettuata con il sistema creditizio che rende disponibile nuove risorse, per mezzo delle quali si procederà a finanziare ulteriori investimenti, nel caso delle anticipazioni di cassa siamo in presenza di un semplice movimento di fondi che produce a valle una duplice partita di credito (anticipazioni di cassa) e debito (rimborso anticipazioni di cassa), che si compensano a vicenda. La contrazione dei mutui onerosi comporta, a partire dall'inizio dell'ammortamento e fino alla data di estinzione del prestito, il pagamento delle quote annue per interesse oltre al rimborso del capitale, e questo fino alla concorrenza dell'importo originariamente mutuato. Mentre la quota dell'interesse è riportata tra le spese correnti (Titolo I), la corrispondente quota capitale viene invece contabilizzata nel rimborso di prestiti (Titolo III). L'equilibrio finanziario del bilancio comunale di parte corrente, infatti, si fonda sull'accostamento tra i primi tre titoli delle entrate (entrate tributarie, trasferimenti correnti, entrate extra tributarie) ed il titolo primo e terzo (spese correnti e quote capitale del rimborso mutui) delle uscite. Per quanto riguarda l'esercizio 2015 chiuso si rilevano le seguenti risultanze:

| | |
|---|-------------|
| TITOLO III – spese per rimborso di prestiti | |
| Rimborso quote di capitale di mutui | € 44.550,51 |

RAFFRONTO

| | | | |
|---------------------------|----|------------|--------------------------------------|
| ENTRATE tit. I - II - III | €. | 792.868,78 | (entrate correnti) |
| SPESE tit. I | €. | 703.177,19 | (spesa corrente) |
| | | ----- | |
| | € | 89.691,59 | |
| | | | |
| ENTRATE tit. I - II - III | €. | 792.868,78 | (entrate correnti) |
| SPESE tit. I – III | €. | 747.727,70 | (spesa corrente + rimborso prestiti) |
| | | ----- | |
| | € | 45.141,08 | |

INDICATORI FINANZIARI

Contenuto degli indicatori

Gli indicatori finanziari, ottenuti come rapporto tra valori finanziari e fisici (ad esempio, spesa corrente per abitante) o tra valori esclusivamente finanziari (ad esempio, grado di autonomia tributaria), analizzano aspetti diversi della vita dell'ente per fornire, mediante la lettura di un dato estremamente sintetico, una base di ulteriori informazioni sulle dinamiche che si instaurano a livello finanziario nel corso dei diversi esercizi.

Questi parametri, individuati in modo autonomo dal comune, forniscono interessanti notizie sulla composizione del bilancio e possono permettere di comparare i dati dell'ente con gli analoghi valori che si riscontrano in strutture di simili dimensioni o collocati nello stesso comprensorio territoriale. Gli indicatori, per favorire la comprensione dei fenomeni trattati, sono stati raggruppati in otto distinte categorie con la seguente denominazione:

- Grado di autonomia
- Pressione fiscale e restituzione erariale pro-capite
- Grado di rigidità del bilancio
- Grado di rigidità del bilancio pro-capite
- Costo del personale
- Propensione agli investimenti
- Capacità di gestione

Grado di autonomia. È un tipo di indicatore che denota la capacità del comune di reperire le risorse (entrate correnti) necessarie al finanziamento di tutte le spese di funzionamento dell'apparato. Le entrate correnti costituiscono le risorse destinate alla gestione dei servizi comunali. Di questo importo complessivo, le entrate tributarie ed extra tributarie indicano la parte direttamente o indirettamente reperita dall'ente. I trasferimenti correnti dello Stato, regione ed altri enti, costituiscono invece le entrate derivate, in quanto risorse fornite da terzi e destinate a finanziare una parte della gestione corrente.

$$\text{Autonomia finanziaria} = \frac{\text{Entrate tributarie + extratributarie}}{\text{Entrate correnti}} = \frac{722.665,83}{792.868,78} = 91,15\%$$

$$\text{Autonomia tributaria} = \frac{\text{Entrate tributarie}}{\text{Entrate correnti}} = \frac{602.432,78}{792.868,78} = 75,99\%$$

$$\text{Dipendenza erariale} = \frac{\text{Trasferimenti correnti Stato}}{\text{Entrate correnti}} = \frac{70.202,95}{792.868,78} = 8,86\%$$

$$\text{Incidenza entrate tributarie su entrate proprie} = \frac{\text{Entrate tributarie}}{\text{Entrate tributarie + extratributarie}} = \frac{602.432,78}{722.665,83} = 83,37\%$$

$$\text{Incidenza entrate extratributarie su entrate proprie} = \frac{\text{Entrate extratributarie}}{\text{Entrate tributarie + extratributarie}} = \frac{120.233,05}{722.665,83} = 16,64\%$$

Pressione fiscale e restituzione erariale pro capite. È importante conoscere qual è il prezzo pagato dal cittadino per usufruire dei servizi forniti dallo Stato sociale. Allo stesso tempo, è interessante individuare l'ammontare della restituzione di risorse prelevate direttamente a livello centrale e restituite alla collettività, ma solo in un secondo tempo, nella forma di trasferimenti statali in

conto gestione (contributi in conto gestione destinati a finanziare parzialmente l'attività istituzionale del comune)

$$\text{Pressione delle entrate proprie pro capite} = \frac{\text{Entrate tributarie + extratributarie}}{\text{Popolazione}} = \frac{722.665,83}{1.231} = € 587,06$$

$$\text{Pressione tributaria pro capite} = \frac{\text{Entrate tributarie}}{\text{Popolazione}} = \frac{602.432,78}{1.231} = € 489,38$$

$$\text{Trasferimenti erariali pro capite} = \frac{\text{Trasferimenti correnti Stato}}{\text{Popolazione}} = \frac{70.202,95}{1.231} = € 57,03$$

Grado di rigidità del bilancio. L'amministrazione può scegliere come utilizzare le risorse comunali nella misura in cui il bilancio non è già stato prevalentemente vincolato da impegni di spesa a lungo termine assunti in precedenti esercizi.

Conoscere il grado di rigidità del bilancio consente di individuare quale sia il margine di operatività a disposizione per assumere nuove scelte di gestione o intraprendere ulteriori iniziative economico/finanziarie.

$$\text{Rigidità strutturale} = \frac{\text{Spese personale* + Rimborso mutui***}}{\text{Entrate correnti}} = \frac{247.976,70}{792.868,78} = 31,28\%$$

$$\text{Rigidità per costo del personale} = \frac{\text{Spese personale*}}{\text{Entrate correnti}} = \frac{203.426,19}{792.868,78} = 25,66\%$$

$$\text{Rigidità per indebitamento} = \frac{\text{Rimborso mutui***}}{\text{Entrate correnti}} = \frac{130.627,25}{792.868,78} = 16,48\%$$

$$\text{Incidenza indebitamento totale su entrate correnti} = \frac{\text{Indebitamento complessivo **}}{\text{Entrate correnti}} = \frac{1.606.565,66}{837.188,12} = 1,9191\%$$

* Intervento 01 + 03 + IRAP

** Residuo debito al 31.12.2015

*** Capitale + Interessi

Grado di rigidità pro capite. I principali fattori di rigidità a lungo termine sono prodotti dall'indebitamento e dal costo del personale. Questi indici mostrano, in negativo, il riflesso sul bilancio delle scelte strutturali già adottate dal comune.

$$\text{Rigidità strutturale pro capite} = \frac{\text{Spese personale* + Rimborso mutui***}}{\text{Popolazione}} = \frac{247.976,70}{1.231} = € 201,44$$

$$\text{Costo del personale pro capite} = \frac{\text{Spese personale}^*}{\text{Popolazione}} = \frac{203.426,19}{1.231} = \text{€ } 165,25$$

$$\text{Indebitamento pro capite} = \frac{\text{Indebitamento complessivo}^{***}}{\text{Popolazione}} = \frac{1.606.565,66}{1.231} = \text{€ } 1.305,09$$

* Indebitamento al 31.12.2015

*** Capitale + Interessi

Costo del personale. Per erogare servizi è necessario possedere una struttura organizzata, dove l'onere per il personale acquisisce, per forza di cose, un'importanza preponderante su ogni altro fattore produttivo. Il costo del personale può essere visto come costo medio pro capite o come parte del costo complessivo delle spese correnti.

$$\text{Incidenza del personale sulla spesa corrente} = \frac{\text{Spese personale}}{\text{Spese correnti}} = \frac{203.426,19}{703.177,19} = 28,93\%$$

$$\text{Costo medio del personale} = \frac{\text{Spese personale}^*}{\text{Dipendenti}^*} = \frac{203.426,19}{7} = \text{€ } 29.060,86$$

(*) compreso spesa segretario e tecnico + tecnico Oleggio Castello

* compreso segretario e ufficio tecnico + tecnico Oleggio Castello

Propensione agli investimenti. Questi indicatori assumono un'elevata importanza solo a consuntivo perché riportano l'effettivo sforzo intrapreso dal comune nel campo degli investimenti. Anche nel bilancio di previsione, comunque, questi indicatori possono quanto meno denotare una propensione dell'Amministrazione ad attuare una marcata politica di sviluppo delle spese in conto capitale.

$$\text{Propensione all'investimento} = \frac{\text{Investimenti}}{\text{Spese correnti} + \text{Investimenti} + \text{Rimb. Prestiti}} = \frac{70.286,96}{954.371,29} = 7,36\%$$

$$\text{Investimenti pro capite} = \frac{\text{Investimenti}}{\text{Popolazione}} = \frac{35.701,26}{1.231} = \text{€ } 29,01$$

Capacità di gestione. Questi indici, seppure nella loro approssimazione, forniscono un primo significativo elemento di valutazione del grado di attività della struttura operativa del comune, analizzata da due distinti elementi: la densità di dipendenti per abitante e il volume medio di risorse nette spese da ogni dipendente.

$$\text{Abitanti per dipendente} = \frac{\text{Popolazione}}{\text{*Dipendenti}} = \frac{1.231}{7} = 175,86 \text{ abitanti a dipendente}$$

$$\text{Risorse gestite per dipendente} = \frac{\text{Spese correnti} - \text{Personale} - \text{Interessi}}{\text{Dipendenti}^*} = \frac{951.153,89}{7} = \text{€ } 135.879,13$$

* compreso segretario e ufficio tecnico + tecnico Oleggio Castello

Nel complesso esaminando il quadro economico finale :

Il risultato di amministrazione 2015, riportato nella tabella che segue è stato ottenuto dal simultaneo concorso della gestione di competenza (2015) e dalla gestione dei residui (2015 e precedenti).

Il fondo di cassa finale è ottenuto sommando, alla giacenza iniziale, le riscossioni (competenza e residui) e sottraendo i pagamenti effettuati nel corso dell'esercizio (competenze e residui). Al fondo di cassa finale al 01.01.2015 vanno aggiunti i residui attivi e tolti i residui passivi (così come risultano dalla D.G.M. n. 9 in data 22.03.2016); si ottiene così il risultato di amministrazione che per l'anno 2015 evidenzia un avanzo pari ad **€. 232.000,05.**

| | GESTIONE | | |
|--|--------------|--------------|---------------------|
| | residui | competenza | totale |
| Fondo di cassa al 1 gennaio 2015 | | | € 151.670,27 |
| RISCOSSIONI | € 144.361,48 | € 683.397,74 | € 827.759,22 |
| PAGAMENTI | € 94.980,06 | € 774.731,26 | € 869.711,32 |
| FONDO DI CASSA AL 31/12/2014 | | | € 109.718,17 |
| RESIDUI ATTIVI | € 20.710,35 | € 202.291,46 | € 223.001,81 |
| RESIDUI PASSIVI | € 8.689,67 | € 92.030,26 | € 100.719,93 |
| AVANZO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2015 | | | € 232.000,05 |

La conciliazione tra il risultato della gestione di competenza ed il risultato di amministrazione scaturisce dai seguenti elementi:

Gestione di competenza

| | | | |
|-------------------------------------|---|---|------------------|
| Totale accertamenti di competenza | + | € | 885.689,20 |
| Totale impegni di competenza | - | € | 866.761,52 |
| SALDO GESTIONE DI COMPETENZA | + | € | 18.927,68 |

Gestione dei Residui

| | | | |
|-------------------------------------|---|---|------------------|
| Maggiori residui attivi riaccertati | + | € | - |
| Minori residui attivi riaccertati | - | € | 20.776,06 |
| Minori residui passivi riaccertati | + | € | 61.180,85 |
| SALDO GESTIONE RESIDUI | - | € | 40.404,79 |

riepilogo

| | | | |
|--|---|----------|-------------------|
| SALDO GESTIONE DI COMPETENZA | + | € | 18.927,68 |
| SALDO GESTIONE RESIDUI | - | € | 40.404,79 |
| AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI APPLICATO | + | € | - |
| AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON APPLICATO | + | | € 210.527,94 |
| AVANZO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2015 | | € | 232.000,05 |

Raffronto con l'avanzo di amministrazione accertato nei 5 anni precedenti:

| 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|-----------|------------|------------|------------|------------|
| 38.450,11 | 290.334,00 | 214.674,00 | 318.275,07 | 324.337,85 |

Il risultato di Amministrazione ai sensi del DLgs 118/2011 prevede il seguente risultato:

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE

COMUNE DI COMIGNAGO
PROVINCIA DI NOVARA

| | | GESTIONE | | |
|---|-----|--------------|--------------|--------------------|
| | | RESIDUI | COMPETENZA | TOTALE |
| Fondo cassa al 1° gennaio | | | | € 151.670,27 |
| RISCOSSIONI | (+) | € 144.361,48 | € 683.397,74 | € 827.759,22 |
| PAGAMENTI | (-) | € 94.980,06 | € 774.731,26 | € 869.711,32 |
| SALDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE | (=) | | | € 109.718,17 |
| PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre | (-) | | | € - |
| FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE | (=) | | | € 109.718,17 |
| RESIDUI ATTIVI | (+) | € 20.710,35 | € 202.291,46 | € 223.001,81 |
| <i>di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze</i> | | | | € - |
| RESIDUI PASSIVI | (-) | € 8.689,67 | € 92.030,26 | € 100.719,93 |
| FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI ⁽¹⁾ | (-) | | | € 1.220,00 |
| FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE IN CONTO CAPITALE ⁽¹⁾ | (-) | | | € 208.810,84 |
| RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE (A)⁽²⁾ | (=) | | | € 21.969,21 |

Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre ...:

| | | | | |
|--|--|--|--|--------------------|
| Parte accantonata ⁽³⁾ | | | | |
| Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/.... ⁽⁴⁾ | | | | € 13.995,53 |
| Accantonamento residui perenti al 31/12/.... (solo per le regioni) ⁽⁵⁾ | | | | |
| Fondoal 31/12/N-1 | | | | |
| Fondoal 31/12/N-1 | | | | |
| Totale parte accantonata (B) | | | | € 13.995,53 |
| Parte vincolata | | | | |
| Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili | | | | |
| Vincoli derivanti da trasferimenti | | | | |
| Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui | | | | |
| Vincoli formalmente attribuiti dall'ente | | | | |
| Altri vincoli | | | | |
| Totale parte vincolata (C) | | | | € - |
| Parte destinata agli investimenti | | | | |
| Totale parte destinata agli investimenti (D) | | | | € - |
| Totale parte disponibile (E=A-B-C-D) | | | | € 7.973,68 |
| Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare ⁽⁶⁾ | | | | |

⁽¹⁾ Indicare l'importo del fondo pluriennale vincolato risultante dal conto del bilancio (in spesa).

⁽²⁾ Se negativo, le regioni indicano in nota la quota del disavanzo corrispondente al debito autorizzato e non contratto, distintamente da quella derivante dalla gestione ordinaria.

⁽³⁾ Non comprende il fondo pluriennale vincolato.

⁽⁴⁾ Indicare l'importo del Fondo crediti di dubbia esigibilità risultante dall'allegato 8 c)

⁽⁵⁾ Solo per le regioni Indicare l'importo dell'accantonamento per residui perenti al 31 dicembre

⁽⁶⁾ In caso di risultato negativo, le regioni indicano in nota la quota del disavanzo corrispondente al debito autorizzato e non contratto, distintamente da quella derivante dalla gestione ordinaria e iscrivono nel passivo del bilancio di previsione N l'importo di cui alla lettera E, distinguendo le due componenti del disavanzo. A decorrere dal 2016 si fa riferimento all'ammontare del debito autorizzato alla data del 31 dicembre 2015.

Conto del bilancio e conto del patrimonio

Risultato di amministrazione

Il *risultato di amministrazione complessivo* (colonna "Totale") riportato in fondo alla tabella (riga "Composizione del risultato") è il dato che mostra, in estrema sintesi, l'esito finanziario dell'esercizio che si è chiuso. Il dato contabile può mostrare un avanzo (+) o riportare, in alternativa, un disavanzo (-). Si tratta, come affermazione di principio e senza addentrarsi negli aspetti prettamente tecnici dei diversi concetti di "competenza" attribuiti alle due contabilità, dell'equivalente pubblico di quello che nel privato è il risultato del bilancio annuale, che può terminare infatti in utile (+) o perdita (-).

Ritornando al contenuto della tabella, il risultato di amministrazione è stato ottenuto dal simultaneo concorso della gestione di competenza e da quella dei residui, a cui corrispondono due distinte colonne del prospetto. Il fondo finale di cassa (31/12) è ottenuto sommando la giacenza iniziale (1/1) con le riscossioni che si sono verificate nell'esercizio, e sottraendo poi i pagamenti effettuati nel medesimo intervallo di tempo. Queste operazioni comprendono i movimenti di denaro che hanno impiegato le risorse proprie di questo anno finanziario (riscossioni e pagamenti in C/competenza), come pure le operazioni che hanno invece utilizzato anche le rimanenze di esercizi precedenti (riscossioni e pagamenti in C/residui).

Come conseguenza di quanto appena detto, anche l'avanzo o il disavanzo riportato nell'ultima riga (colonna "Totale") è composto da due distinte componenti, e precisamente il risultato della gestione dei residui (colonna "Residui") e il risultato della gestione di competenza (colonna "Competenza"). Un esito finale positivo (avanzo) della gestione di competenza sta ad indicare che il comune ha accertato, durante l'anno preso in esame, un volume di entrate superiore all'ammontare complessivo delle spese impegnate. Si è pertanto prodotto un risparmio. Un risultato di segno opposto (disavanzo) indica invece che l'ente ha dovuto impegnare nel corso dell'esercizio una quantità di risorse superiore alle disponibilità esistenti. In questo secondo caso, se il risultato di amministrazione globale risulta comunque positivo (colonna "Totale"), questo sta ad indicare che l'Amministrazione ha dovuto utilizzare nel corso dell'esercizio anche risorse che erano il frutto di economie di precedenti esercizi.

| RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE (Rendiconto 2015) | movimenti 2015 | | TOTALE | |
|--|----------------|--------------|--------------|--------------|
| | residui | competenza | | |
| Fondo di cassa iniziale | (+) | € 151.670,27 | € 151.670,27 | |
| Riscossioni | (+) | € 144.361,48 | € 683.397,74 | € 827.759,22 |
| Pagamenti | (-) | € 94.980,06 | € 774.731,26 | € 869.711,32 |
| Fondo Cassa Finale | | € 201.051,69 | -€ 91.333,52 | € 109.718,17 |
| Residui attivi | (+) | € 20.710,35 | € 202.291,46 | € 223.001,81 |
| Residui passivi | (-) | € 8.689,67 | € 92.030,26 | € 100.719,93 |
| Risultato contabile | | € 12.020,68 | € 110.261,20 | € 122.281,88 |
| Avanzo/Disavanzo esercizio precedente applicato | (+/-) | | | |
| Composizione del risultato (residui e competenza) | | € 213.072,37 | € 18.927,68 | € 232.000,05 |

Conto del bilancio e conto del patrimonio

Risultato di amministrazione nel quinquennio

La tabella riportata nella pagina mostra l'*andamento* del risultato di amministrazione conseguito dal comune nell'ultimo quinquennio. Questo dato globale, che fa pertanto riferimento sia alla gestione di competenza che a quella dei residui, può indicare, in ciascuno degli anni che compongono l'intervallo di tempo considerato (colonne), sia un avanzo (+) che un disavanzo (-).

La visione simultanea di un arco temporale così vasto permette di ottenere, anche in forma induttiva, alcune informazioni di carattere generale sullo stato delle finanze del comune. Queste notizie, seppure molto utili in fase di primo approccio al problema, sono insufficienti per individuare quali sono stati i diversi fattori che hanno contribuito a produrre il saldo finale.

Un risultato positivo conseguito in un esercizio, infatti, potrebbe derivare dalla somma di un disavanzo della gestione di competenza e di un avanzo della gestione dei residui. In altri termini, anche se il risultato numerico è identico, non è la stessa cosa avere finanziato le spese dell'esercizio con le risorse reperite in quello specifico anno, e l'aver raggiunto il medesimo risultato impiegando però anche le economie maturate in anni precedenti. Nel primo caso, il fabbisogno di spesa è stato fronteggiato con i mezzi dell'esercizio (avanzo della gestione di competenza) mentre nel secondo si è dovuto dare fondo alle riserve accumulate in anni precedenti (disavanzo della gestione di competenza neutralizzato dall'avanzo prodotto della gestione dei residui).

A parità di risultato quindi, due circostanze così diverse spostano il giudizio sulla gestione in direzioni diametralmente opposte, con la conseguenza che l'analisi dovrà pertanto interessare anche le singole componenti del risultato finale: la gestione dei residui e quella della competenza. Questo tipo di notizie non sono però ancora rilevabili con la semplice osservazione del successivo prospetto ma diventeranno invece disponibili con l'analisi sviluppata nelle tabelle seguenti, dove saranno analizzate separatamente la gestione dei residui e quella della competenza.

Il presente quadro può invece diventare un indicatore attendibile sullo *stato di salute generale* delle finanze comunali e soprattutto delineare il margine di manovra di cui l'ente può ancora disporre. A queste conclusioni si può pervenire osservando l'andamento tendenziale del risultato complessivo di amministrazione (dati in euro).

| RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE (Quinquennio 2010/2015) | | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|---|-------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Fondo di cassa iniziale | (+) | € 298.903,05 | € 89.233,96 | € 269.976,45 | € 142.854,25 | € 182.446,94 | € 151.670,27 |
| Riscossioni | (+) | € 1.560.236,51 | € 1.508.974,16 | € 1.517.178,60 | € 1.336.307,63 | € 978.170,17 | € 827.759,22 |
| Pagamenti | (-) | € 1.769.905,60 | € 1.328.231,67 | € 1.644.300,80 | € 1.296.714,94 | € 1.008.946,84 | € 869.711,32 |
| Fondo Cassa Finale | | € 89.233,96 | € 269.976,45 | € 142.854,25 | € 182.446,94 | € 151.670,27 | € 109.718,17 |
| Residui attivi | (+) | € 694.820,80 | € 1.057.257,80 | € 563.735,51 | € 401.458,89 | € 337.518,16 | € 223.001,81 |
| Residui passivi | (-) | € 745.604,65 | € 1.036.900,25 | € 491.915,76 | € 265.630,76 | € 164.850,58 | € 100.719,93 |
| Risultato contabile | | € 38.450,11 | € 290.334,00 | € 214.674,00 | € 318.275,07 | € 172.667,58 | € 122.281,88 |
| Avanzo/Disavanzo esercizio precedente appl | (+/-) | | | | | | |
| Avanzo (+) o Disavanzo (-) | | € 38.450,11 | € 290.334,00 | € 214.674,00 | € 318.275,07 | € 324.337,85 | € 232.000,05 |

Conto del bilancio e conto del patrimonio

Risultato gestione di competenza

Il risultato della gestione di competenza indica il grado di impiego delle risorse di stretta competenza dell'esercizio, oltre all'eventuale eccedenza o la possibile carenza delle stesse rispetto agli obiettivi inizialmente definiti con il bilancio di previsione. Ma si tratta pur sempre di dati estremamente sintetici, che necessitano di un livello ulteriore di analisi.

Dal punto di vista della *gestione di competenza*, ad esempio, un consuntivo che riporta un rilevante *avanzo di amministrazione* potrebbe segnalare la momentanea difficoltà nella capacità di spesa dell'ente, oppure denotare la presenza di una stima delle risorse stanziata in bilancio particolarmente prudente. In alternativa, un *disavanzo di amministrazione* non dovuto al verificarsi di circostanze imprevedibili, potrebbe essere invece il sintomo di una crisi finanziaria emergente. Il tutto, pertanto, va attentamente ponderato e valutato oltre la stretta dimensione numerica.

Il legislatore ha stabilito alcune regole iniziali (previsione) e in corso d'esercizio (gestione) per evitare che si formino a consuntivo gravi squilibri tra gli accertamenti e gli impegni della competenza. È il principio generale della conservazione dell'equilibrio, secondo il quale "*il bilancio di previsione è deliberato in pareggio finanziario complessivo.*"

Inoltre, le previsioni di competenza relative alle spese correnti sommate alle previsioni di competenza relative alle quote di capitale delle rate di ammortamento dei mutui e dei prestiti obbligazionari non possono essere complessivamente superiori alle previsioni di competenza dei primi 3 titoli dell'entrata (..)" (D.Lgs.267/00, art.162/6). Oltre a ciò, gli enti "*(..) rispettano durante la gestione e nelle variazioni di bilancio il pareggio finanziario e tutti gli equilibri stabiliti in bilancio per la copertura delle spese correnti e per il finanziamento degli investimenti (..)"* (D.Lgs.267/00, art.193/1).

| RISULTATO GESTIONE COMPETENZA 2015 | movimenti 2015 | | RISULTATO COMPETENZA |
|--|----------------|---------------------|----------------------|
| | | accertamenti | |
| ENTRATE | | | |
| 1 Tributarie | (+) | € 602.432,78 | |
| 2 Contributi e trasferimenti correnti | (+) | € 70.202,95 | |
| 3 Extratributarie | (+) | € 120.233,05 | |
| 4 Trasferimenti di capitale e riscossione di crediti | (+) | € 9.488,46 | |
| 5 Accensione di prestiti | (+) | | |
| 6 Servizi per conto di terzi | (+) | € 83.331,96 | |
| Parziale | | € 885.689,20 | € 885.689,20 |
| Avanzo applicato | (+) | | |
| Totale Entrate | | | € 885.689,20 |
| USCITE | | | |
| 1 Correnti | (-) | | € 703.177,79 |
| 2 In conto capitale | (-) | | € 35.701,26 |
| 3 Rimborso di prestiti | (-) | | € 44.550,51 |
| 4 Servizi per conto di terzi | (-) | | € 83.331,96 |
| Parziale | | | € 866.761,52 |
| Disavanzo applicato | (-) | | |
| Totale Uscite | | | € 866.761,52 |
| Risultato | | | |
| Avanzo (+) o Disavanzo (-) (=) | | | € 18.927,68 |

Conto del bilancio e conto del patrimonio

Conto del patrimonio

I risultati di un esercizio non possono essere letti in modo completo se ci si limita ad analizzare le sole risultanze finali della contabilità finanziaria (conto del bilancio). L'ottica contabile più moderna, infatti, tende ad estendere l'angolo di visuale fino a comprendere anche le altre componenti di natura esclusivamente patrimoniale. Non è solo l'aspetto finanziario che cambia nel tempo - con il modificarsi delle disponibilità di cassa, dei crediti e dei debiti - ma è anche la dotazione del patrimonio, con il variare delle dimensioni delle immobilizzazioni materiali, immateriali, che incidono sulla ricchezza effettiva dell'ente locale. Visto in questa prospettiva, si tratta di quantificare le modifiche che si sono verificate nel *patrimonio* comunale nell'intervallo di tempo che va da un esercizio all'altro.

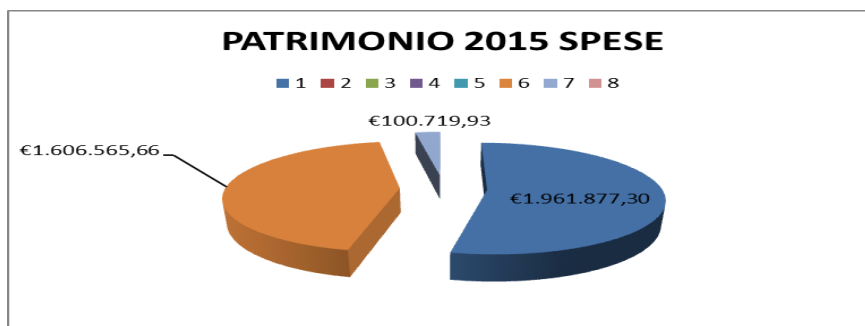
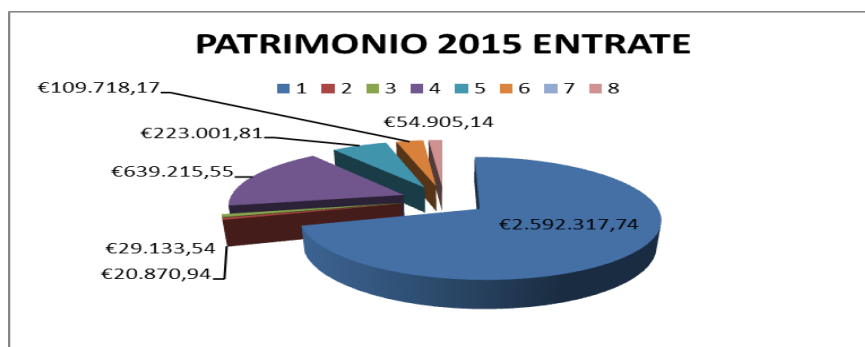
L'ordinamento finanziario e contabile prescrive che "*la dimostrazione dei risultati di gestione avviene mediante il rendiconto, il quale comprende il conto del bilancio, il conto economico ed il conto del patrimonio*". Mentre il risultato economico di un esercizio (conto economico) fornisce una chiave di lettura squisitamente privatistica per spiegare le cause che hanno generato un mutamento di ricchezza nell'intervallo di tempo considerato (differenza tra costi e ricavi di un intero anno), il conto del patrimonio riporta il valore delle attività e delle passività rilevate al 31/12 (situazione patrimoniale di fine esercizio).

Venendo al contenuto di quest'ultimo documento, il legislatore ha precisato che "*il patrimonio degli enti locali (..) è costituito dal complesso dei beni e dei rapporti giuridici, attivi e passivi, di pertinenza di ciascun ente, suscettibili di valutazione ed attraverso la cui rappresentazione contabile ed il relativo risultato finale differenziale è determinata la consistenza netta della dotazione patrimoniale*" (D.Lgs.267/00, art.230/2).

Il prospetto successivo mostra la situazione del patrimonio comunale alla fine dell'esercizio (31 dicembre), suddivisa nella classica rappresentazione della consistenza dell'attivo che si contrappone al valore del passivo.

CONTO DEL PATRIMONIO 2015 IN SINTESI

| ATTIVO | Importo | PASSIVO | Importo |
|--|-----------------------|--------------------------|-----------------------|
| Immobilizzazioni immateriali | Im € 2.592.317,74 | Patrimonio netto | Pa € 1.961.877,30 |
| Immobilizzazioni materiali | Ma € 20.870,94 | | |
| Immobilizzazioni finanziarie | Fi € 29.133,54 | | |
| Rimanenza | Ri € 639.215,55 | | |
| Crediti | Cr € 223.001,81 | | |
| Attività finanziarie non immobilizzate | At € 109.718,17 | Conferimenti | Co € 1.606.565,66 |
| Disponibilità liquide | Di | Debiti | De € 100.719,93 |
| Ratei e risconti attivi | Ra € 54.905,14 | Ratei e risconti passivi | Ra |
| Totale | € 3.669.162,89 | Totale | € 3.669.162,89 |



SERVIZI ISTITUZIONALI

pagamenti in conto competenza su spese correnti

ORGANI ISTITUZIONALI

| | |
|---|------------|
| SPESE CORRENTI (calcolo effettuato su n. 1231 abitanti al 31.12.2015) | |
| per il Sindaco, Assessori e Consiglieri Comunali | € 5.466,24 |
| per oneri assicurativi | |
| per compensi al revisore del conto | € 2.672,09 |
| per altre spese (quota IRAP) | € 464,52 |
| Totale Spese | € 8.602,85 |

| | | |
|---------------------------------|----------|-------------|
| COSTO MEDIO PER ABITANTE | € | 6,99 |
|---------------------------------|----------|-------------|

AMMINISTRAZIONE GENERALE SEGRETERIA SERVIZI DEMOGRAFICI - RAGIONERIA - UFFICIO TECNICO

| | |
|---|--------------|
| SPESE CORRENTI (calcolo effettuato su n. 1231 abitanti al 31.12.2015) | |
| Spese per il personale (AL NETTO DEL RIMBORSO PERSONALE IN CONVENZIONE) | € 88.249,90 |
| acquisto di beni e servizi | € 6.172,52 |
| prestazione di servizi | € 39.055,79 |
| utilizzo di beni di terzi | € 3.331,73 |
| trasferimenti correnti | € 14.683,19 |
| interessi passivi | |
| imposte e tasse | |
| altre spese | € 10.498,41 |
| totale spese | € 161.991,54 |

MEZZI IN DOTAZIONE Servizio informatizzazione
e 1 FIAT PANDA MY LIFE condivisa con altri servizi

| | | |
|---------------------------------|----------|---------------|
| COSTO MEDIO PER ABITANTE | € | 131,59 |
|---------------------------------|----------|---------------|

POLIZIA LOCALE

| | |
|---|-------------|
| SPESE CORRENTI (calcolo effettuato su n. 1231 abitanti al 31.12.2015) | |
| Spese per il personale | € 34.754,72 |
| acquisto di beni e servizi | € 1.903,29 |
| trasferimenti | € 207,16 |
| prestazione di servizi | € 5.907,11 |
| totale spese | € 42.772,28 |

MEZZI IN DOTAZIONE n. 1 autovettura SEAT IBIZA

| | | |
|---------------------------------|----------|--------------|
| COSTO MEDIO PER ABITANTE | € | 34,75 |
|---------------------------------|----------|--------------|

VIABILITA' E TRASPORTI

| | |
|---|-------------|
| SPESE CORRENTI (calcolo effettuato su n. 1231 abitanti al 31.12.2015) | |
| Spese per il personale | € 26.857,43 |
| acquisto di beni e servizi | € 2.183,74 |
| prestazione di servizi | € 44.568,63 |
| interessi | € 3.621,32 |
| totale spese | € 77.231,12 |

MEZZI IN DOTAZIONE n. 1 motocarro QUARGO

| | | |
|---------------------------------|----------|--------------|
| COSTO MEDIO PER ABITANTE | € | 62,74 |
|---------------------------------|----------|--------------|

**ISTRUZIONE: SCUOLA MATERNA
 PRIMARIA - SCUOLA MEDIA (NON IN CONVENZIONE)**

| | |
|---|-------------|
| SPESE CORRENTI (calcolo effettuato su n. 1231 abitanti al 31.12.2015) | |
| acquisto di beni e servizi | € 4.043,70 |
| prestazione di servizi | € 56.552,93 |
| utilizzo di beni di terzi | € - |
| trasferimenti correnti | € 6.551,10 |
| interessi passivi | € 16.916,47 |
| totale spese | € 84.064,20 |

MEZZI IN DOTAZIONE n. 1 SCUOLABUS

| | |
|---------------------------------|----------------|
| COSTO MEDIO PER ABITANTE | € 68,29 |
|---------------------------------|----------------|

CULTURA E BENI CULTURALI

| | |
|---|----------|
| SPESE CORRENTI (calcolo effettuato su n. 1231 abitanti al 31.12.2015) | |
| acquisto di beni e servizi | € 680,80 |
| prestazione di servizi | |
| trasferimenti correnti | |
| totale spese | € 680,80 |

| | |
|---------------------------------|---------------|
| COSTO MEDIO PER ABITANTE | € 0,55 |
|---------------------------------|---------------|

SPORT

| | |
|---|------------|
| SPESE CORRENTI (calcolo effettuato su n. 1231 abitanti al 31.12.2015) | |
| acquisto di beni e servizi | |
| prestazione di servizi | € 4.668,19 |
| trasferimenti | |
| interessi passivi | € 3.453,04 |
| totale spese | € 8.121,23 |

| | |
|---------------------------------|---------------|
| COSTO MEDIO PER ABITANTE | € 6,60 |
|---------------------------------|---------------|

**GESTIONE TERRITORIO E AMBIENTE (URBANISTICA,
 SMALTIMENTO RIFIUTI, VERDE PUBBLICO)**

| | |
|---|--------------|
| SPESE CORRENTI (calcolo effettuato su n. 1231 abitanti al 31.12.2015) | |
| acquisto beni | € 506,55 |
| prestazione di servizi | € 138.346,24 |
| interessi passivi | € 48.062,15 |
| trasferimenti | |
| totale spese | € 186.914,94 |

| | |
|---------------------------------|-----------------|
| COSTO MEDIO PER ABITANTE | € 151,84 |
|---------------------------------|-----------------|

**SETTORE SOCIALE (ASSISTENZA, BENEFICIENZA,
NIDO, SEZIONE PRIMAVERA E SERVIZIO CIMITERIALE)**

SPESE CORRENTI (calcolo effettuato su n. 1231 abitanti al 31.12.2015)

| | | |
|------------------------|---|-----------|
| acquisto beni | € | 36,50 |
| prestazione di servizi | € | 14.815,69 |
| trasferimenti | € | 49.496,00 |
| interessi passivi | € | 13.947,87 |
| totale spese | € | 78.296,06 |

COSTO MEDIO PER ABITANTE € 63,60

**SETTORE SOCIALE
(SERVIZIO INFERMIERISTICO)**

SPESE CORRENTI (calcolo effettuato su n. 1231 abitanti al 31.12.2015)

| | | |
|------------------------|---|----------|
| acquisto beni | € | 20,00 |
| prestazione di servizi | € | 4.080,00 |
| totale spese | € | 4.100,00 |

prelievi effettuati a persone con più di 65 anni n. 335

prelievi effettuati a persone con meno di 65 anni n. 12

Totale prelievi n. 347

Altri tipi di esami n. 32

COSTO MEDIO PER ABITANTE € 3,33

totale funzioni € 640.072,17

VERIFICA INDICI SINTOMATICI

INDIVIDUAZIONE DEI PARAMETRI OBIETTIVI RISPETTO AI QUALI RILEVARE LA CONDIZIONE DI ENTE STRUTTURALMENTE DEFICITARIO

(art. 242 Testo Unico della legge sull'ordinamento degli Enti Locali approvato con D.Lvo 18 agosto 2000 n. 267)

PARAMETRO 1

VALORE NEGATIVO DEL RISULTATO CONTABILE DI GESTIONE SUPERIORE IN TERMINI DI VALORE ASSOLUTO AL 5 PER CENTO RISPETTO ALLE ENTRATE CORRENTI (A TALI FINI AL RISULTATO CONTABILE SI AGGIUNGE L'AVANZO DI AMMINISTRAZIONE UTILIZZATO PER LE SPESE DI INVESTIMENTO)

Non risulta che il Comune abbia disavanzo di amministrazione bensì un **avanzo pari ad €. 232.00,05**

PARAMETRO 2

VOLUME DEI RESIDUI ATTIVI DI NUOVA FORMAZIONE PROVENIENTI DALLA GESTIONE DI COMPETENZA E RELATIVI AI TITOLI I E III, SUPERIORI AL 42 PER CENTO DEI VALORI DI ACCERTAMENTO DELLE ENTRATE DEI MEDESIMI TITOLI I E III

| | | | |
|----------------------------|------------|-----------------------|----------------------|
| RES. ATTIVI DI COMP. TIT.I | 145.270,78 | ACCERT. TIT.I COMP. | 602.432,78 |
| RES.ATT.COMP.TIT.III | 35.169,88 | ACCERT. TIT.III COMP. | 120.233,06 |
| res.F.S.R. | | ACCERT. FSR | 112.199,16 a dedurre |
| | - | | |
| | 180.440,66 | | 610.466,68 |
| | 0,2956 | LIMITE RISPETTATO | (INFERIORE AL 42%) |

Da quanto sopra detto risulta che l'indicatore è pari al **29,56%** e pertanto inferiore al limite previsto.

PARAMETRO 3

AMMONTARE DEI RESIDUI ATTIVI DI CUI AL TITOLO I E AL TITOLO III SUPERIORE AL 65 PER CENTO (PROVENIENTI DALLA GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI) RAPPORATA AGLI ACCERTAMENTI DELLA GESTIONE DI COMPETENZA DELLE ENTRATE DEI MEDESIMI TITOLI I E III.

| | | | |
|----------------------------|-----------|----------------------|------------|
| RES.ATT.TIT. I (DA RES.) | 15.562,86 | ACCERT. TIT. I COMP. | 602.432,78 |
| RES. ATT. TIT.III (DA RES) | 631,10 | ACCERT.TIT.III COMP. | 120.233,06 |
| | | ACCERT.FSR | 112.199,16 |
| SOMMA | 16.193,96 | SOMMA | 610.466,68 |

RAPPORTO 0,0266 (INFERIORE AL 65%) RISPETTATO

Da quanto sopra detto risulta che l'indicatore è pari al **2,66%** e pertanto inferiore al limite previsto.

PARAMETRO 4

VOLUME DEI RESIDUI PASSIVI COMPLESSIVI PROVENIENTI DAL TITOLO I SUPERIORE AL 40 PER CENTO DEGLI IMPEGNI DELLA MEDESIMA SPESA CORRENTE

| | | | |
|--|--------------|--------------------|--|
| res. Pass.spesa corr. Compet.+ residui | 75.193,60 | | |
| impegni compet.spesa corr.(comp+res) | 778.371,39 | | |
| RISPETTO DEI LIMITI PREVISTI | 9,67% | (INFERIORE AL 40%) | |

Da quanto sopra detto risulta che il volume dei residui passivi di cui sopra è pari al **9,67%** delle spese correnti ed inferiore al limite previsto.

PARAMETRO 5

ESISTENZA DI PROCEDIMENTI DI ESECUZIONE FORZATA SUPERIORE ALLO 0.5 PER CENTO DELLE SPESE CORRENTI

Il Comune non ha procedimenti di esecuzione forzata in corso.

PARAMETRO 6

VOLUME COMPLESSIVO DELLE SPESE DI PERSONALE A VARIO TITOLO RAPPORATO AL VOLUME COMPLESSIVO DELLE ENTRATE CORRENTI DESUMIBILI DAI TITOLI I, II E III SUPERIORE AL 40 PER CENTO PER I COMUNI INFERIORI A 5.000 ABITANTI, SUPERIORE AL 39 PER CENTO PER I COMUNI DA 5.000 A 29.999 ABITANTI E SUPERIORE AL 38 PER CENTO PER I COMUNI OLTRE 129.999 ABITANTI Al netto dei contributi regionali nonché di altri enti pubblici finalizzati a finanziare spese di personale)

| | | | |
|-------------------------------|---------------------|------------------|------------|
| Spese personale intervento 01 | € 192.927,78 | entrate correnti | 792.868,78 |
| irap | € 10.498,41 | | |
| totale | € 203.426,19 | | |

rapporto spese personale/entrate correnti 0,2566 inferiore al 40%

Da quanto sopra detto risulta che la spesa per il personale è pari al **25,66%** delle entrate e pertanto inferiore al limite stabilito.

PARAMETRO 7

CONSISTENZA DEI DEBITI DI FINANZIAMENTO NON ASSISTITI DA CONTRIBUTIONI SUPERIORE AL 150 PER CENTO RISPETTO ALLE ENTRATE CORRENTI PER GLI ENTI CHE PRESENTANO UN RISULTATO CONTABILE DI GESTIONE POSITIVO E SUPERIORE AL 120 PER CENTO PER GLI ENTI CHE PRESENTANO UN RISULTATO CONTABILE DI GESTIONE NEGATIVO (FERMO RESTANTO IL LIMITE DI INDEBITAMENTO DI CUI ALL'ART. 24 DEL TUEL).

| | | | |
|-----------------------------|---------------|---------------------|-----------------------|
| residuo mutui al 31/12/2015 | 1.606.565,66 | | |
| entrate correnti | 792.868,78 | | |
| rapporto | 2.0263 | (INFERIORE AL 150%) | LIMITE NON RISPETTATO |

Da quanto sopra detto risulta che la consistenza del debito di finanziamento è pari al **2,03%** delle entrate correnti e quindi superiore al limite previsto.

PARAMETRO 8

CONSISTENZA DEI DEBITI FUORI BILANCIO FORMATISI NEL CORSO DELL'ESERCIZIO SUPERIORE ALL'1 PER CENTO RISPETTO AI VALORI DI ACCERTAMENTO DELLE ENTRATE CORRENTI (L'INDICE SI CONSIDERA NEGATIVO OVE TALE SOGLIA VENGA SUPERATA IN TUTTI GLI ULTIMI TRE ANNI)

- Non si rilevano debiti fuori bilancio

PARAMETRO 9

EVENTUALE ESISTENZA AL 31/12 DI ANTICIPAZIONI DI TESORERIA NON RIMBORSATE SUPERIORI AL 5 PER CENTO RISPETTO ALLE ENTRATE CORRENTI

- Non è stato fatto ricorso ad anticipazioni di Tesoreria

PARAMETRO 10

RIPIANO SQUILIBRI IN SEDE DI PROVVEDIMENTO DI SALVAGUARDIA DI CUI ALL'ART. 193 DEL TUEL RIFERITO ALLO STESSO ESERCIZIO CON MISURE DI ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E/O AVANZO DI AMMINISTRAZIONE SUPERIORE AL 5% DEI VALORI DELLA SPESA CORRENTE.

- Non è stato necessario ricorrere nel corso dell'anno a provvedimenti di salvaguardia.

SITUAZIONE PATRIMONIALE

L'Ente ha provveduto, con incarico ad una ditta esterna esperta del settore (come previsto dall'art. 40 del Regolamento di contabilità) al completamento degli inventari ed alla ricostruzione con aggiornamento al 31.12.2015 della situazione patrimoniale.

La Giunta Comunale, con la presente relazione, adempiendo a quanto prescritto dall'art. 227 e seguenti del D.L. 267/2000, illustra al Consiglio i risultati della gestione dell'esercizio 2014 desunti dal rendiconto di gestione, nella seduta che sarà a tal fine convocata, all'approvazione del rendiconto della gestione esercizio 2015.

Comignago 18.03.2016

Il Sindaco
f.to David Dott. Piero Giuseppe

Il Segretario Comunale
f.to Dr. Patrizio Mornico

La responsabile del Servizio Finanziario
f.to Cristina Sinigaglia