

Comune di Malegno

Provincia di Brescia

Rendiconto della Gestione Finanziaria
Esercizio 2014

Relazione Illustrativa

Servizio Finanziario

Rimandando a quanto espresso nella relazione della Giunta ed a quanto già comunicato con le relazioni tecniche del sottoscritto responsabile in sede di ricognizione della salvaguardia degli equilibri di bilancio ed in sede di approvazione dell'assestamento generale di bilancio, con la presente nota tecnica si evidenziano le principali risultanze della gestione finanziaria 2014, in termini di realizzazione delle entrate e di attuazione degli impegni assunti in sede di approvazione del Bilancio di previsione 2014 e con le opportune variazioni adottate in corso d'anno. Ulteriori specifiche possono essere analizzate nella relazione del Revisore del Conto e nei documenti allegati al rendiconto stesso.

1. ANALISI DELLE ENTRATE

Le **entrate tributarie** dell'esercizio 2014 sono state accertate per **€ 909.993,58** rispetto ad una previsione definitiva in sede di assestamento di € 916.395,00. Sono state riscosse per l' 86,01%. Come ogni anno, le mancate riscossioni entro l'anno riguardano la TARES (seconda rata in scadenza a febbraio 2015), i ritardati o mancati versamenti IMU e ICI. Anche i trasferimenti statali presentavano al 31.12.2014 un credito in riscossione di € 27.024,90, non ancora saldato. Il fondo di solidarietà comunale è stato definito in € 340.513,39 di cui 6.207,42 per trasferimento compensativo IMU su immobili comunali, con un differenziale negativo rispetto al 2013 pari ad € 63.987,53.

Le **entrate derivanti da contributi dello Stato dalla Regione e da altri Enti pubblici** sono state accertate per **€ 44.761,83** rispetto ad una previsione definitiva di € 53.615,00. Le entrate del titolo 2° sono state riscosse per il 59,96%. Entrata determinante del titolo II è stata quella relativa al credito IVA vantato nei confronti dello Stato derivante dalla dichiarazione per l'esercizio 2013, pari ad € 15.000,00, utilizzato a compensazione di versamenti IVA ed IRPEF nell'anno 2014 e 2015.

Le **entrate extratributarie** sono state accertate per **€ 962.320,18** rispetto ad una previsione di € 959.412,00 e riscosse per il 58,56%. Le maggiori entrate rispetto al previsto in sede di assestamento hanno riguardato gli introiti e rimborsi diversi; il contributo da parte del Comitato pro scuola materna come compartecipazione alle spese di acquisto della nuova scuola materna, definito al 31.12.2014 in € 99.453,89; i sovraccanoni sulle concessioni di derivazioni d'acqua.

Le minori entrate sono invece relative ai diritti di segreteria, ai proventi per cessione di energia elettrica degli impianti fotovoltaici, ai proventi di servizi sociali rideterminati in base agli indicatori di reddito degli utenti, ai proventi di concessioni cimiteriali. Sono da porre in riscossione o già riscosse nei primi mesi del 2014: proventi per cessione energia , proventi di compartecipazione degli utenti ai vari servizi sociali, il canone di depurazione per l'anno 2014, oltre al canone di concessione e rimborso spese dirette per il servizio idrico integrato, da parte di VALLECAMONICA SERVIZI SRL .

Con nota dell'1.10.2014 l'Ufficio d'Ambito di Brescia, organo di controllo e regolazione della gestione del servizio idrico integrato, ha comunicato la disponibilità, depositata presso la tesoreria della società V.C.S. SRL, dei fondi relativi all'applicazione degli incrementi della tariffa di fognatura e depurazione di anni pregressi, per l'importo di € 70.017,00. E' stata effettuata nostra richiesta/proposta (accettata), per il rilascio di nulla osta all'impiego diretto delle somme accantonate per la realizzazione ed estensione di nuovi tratti di fognatura in località Besseto – via Aldo Caprani ed in località Campione. L'entrata è pertanto stata accertata al titolo III ed accantonata in conto capitale, quale trasferimento all'UABVC che si occuperà della realizzazione delle opere.

Il totale delle entrate correnti ammonta quindi ad € 1.917.075,59.

Le **entrate da alienazioni e trasferimenti di capitale** sono state accertate per € **99.710,59**. Gli stanziamenti più rilevanti sono relativi a :

- Proventi da concessioni edilizie per € 38.888,89
- Contributo regionale per lavori di pronto intervento per motivi di sicurezza in località Montepiano di € 58.094,44.

Sono state riscosse per l'intero importo.

In relazione alla scadenza di tasse e imposte comunali (IMU E TARES), è risultato necessario **l'utilizzo di anticipazione di cassa** nel periodo 21.8/27.8.2014. L'utilizzo massimo nel corso dell'esercizio è stato di € 55.585,73; l'utilizzo medio è stato pari ad € 18.528,58 ed i giorni di utilizzo sono stati n.3. La stessa è stata completamente rimborsata ed ha determinato interessi passivi per soli € 11,15.

NON SI E' PROCEDUTO ALL'ASSUNZIONE DI NUOVI MUTUI.

Ai fini del pareggio finanziario è stato applicato avanzo dell'esercizio 2013 per € **87.234,00** **effettivamente impegnato solo per spese in conto capitale per € 76.129,56.** La

differenza non utilizzata costituisce parte di quello attualmente rilevato (**avanzo 2013 € 365.123,53 – 76.129,56 = 288.993,97 affluito a 2014**).

I proventi delle concessioni edilizie pari ad € 38.888,89 sono stati utilizzati per € 27.751,94 per il finanziamento della spesa in conto capitale. La quota differenziale di € 11.136,95 costituisce avanzo destinato a spese in conto capitale da utilizzare nell'esercizio 2015.

Non si è reso necessario il loro impiego per la parte corrente.

A fine esercizio inoltre non è risultato necessario, ai fini del pareggio, l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione per le spese correnti .

Questo significa che le entrate correnti sono risultate sufficienti per la copertura delle spese di gestione ordinaria, come sotto evidenziato:

- ENTRATE TRIBUTARIE	€	909.993,58
- ENTRATE DA CONTRIBUTI	€	44.761,83
- ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	€	962.320,18
Totale entrate correnti	€	1.917.075,59

Spese correnti € 1.662.609,12

Quota capitale mutui € 96.377,94

Totale spese gestione ordinaria € 1.758.987,06

AVANZO DELLA GESTIONE CORRENTE 2014 € 158.088,53 di cui € 55.692,90 utilizzato per spese di investimento/netto € 102.395,63.

Il totale complessivo degli accertamenti di entrata 2014 è stato pari ad € 2.159.750,45, complessivamente riscossi per il 74,61%.

2 – ANALISI DELLE SPESE

SPESE CORRENTI

Gli impegni assunti in competenza 2014 per la gestione ordinaria dell'Ente pari ad € **1.662.609,12** sono da imputare ai seguenti interventi:

Spese di personale	€	227.169,06
Acquisto di beni di consumo	€	16.478,45
Prestazioni di servizi	€	423.819,29
Trasferimenti (ad altri enti e a privati)	€	506.760,71
Interessi passivi ed oneri finanz. Diversi	€	109.434,05
Imposte e tasse	€	20.065,99
Utilizzo di beni di terzi (canone leasing e trasferim.		
Comitato scuola materna	€	357.195,56
Oneri straordinari della gestione corrente		
8spese per elezioni amministrative comunali)	€	1,687,01

Per l'imputazione ai vari servizi si veda la classificazione economico funzionale.

Gli impegni complessivi di parte corrente corrispondono al 93,29% degli stanziamenti definitivi di Bilancio. La differenza costituisce economia di spesa pari ad € 119.632,88 che ha comportato, come evidenziato in riferimento all'entrata, il non utilizzo dell'avanzo di amministrazione per la copertura di spese correnti. Le economie derivano da minori spese rilevate in sede di chiusura di esercizio, in particolare da risparmi di gestione degli appalti limitando al necessario l'acquisto di beni e la richiesta di prestazioni di servizi, oltre che da risparmi energetici per riscaldamento ed illuminazione degli edifici comunali. Per una più completa conoscenza della gestione si evidenziano di seguito i rapporti entrata/costo dei servizi più rilevanti dal punto di vista finanziario:

1 - CESSIONE DI ENERGIA ELETTRICA DEI VARI IMPIANTI ESISTENTI NEL TERRITORIO

Proventi da parco fotovoltaico Creone	€	435.032,65
Proventi da fotovoltaico municipio	€	5.646,95
Proventi da fotovoltaici scuola-palestra	€	17.568,67
Proventi centralina	€	92.441,38
Totale proventi	€	550.689,65
Costi di scambio-amministrativi-sbilanciamento	€	- 2.180,86

Costi gestione fotovoltaico Creone	€ - 43.437,01
Costi gestione centralina	€ - 10.591,42
Diritti di superficie Creone	€ - 12.097,50
Canone leasing	€ - 247.206,24
Totale costi	€ 315.513,03
Differenza attiva (al lordo dell'Iva)	€ 235.176,62

La riduzione delle entrate DA PARCO FOTOVOLTAICO DI CREONE, rispetto al 2013, è dovuta al notevole minor soleggiamento dell'anno 2014 ma sostanzialmente dalla riduzione ministeriale del corrispettivo a noi dovuto per cessione di energia elettrica.

– RACCOLTA E SMALTIMENTO RIFIUTI

Il costo complessivo del servizio ammonta ad **€ 214.315,00** (ridotto rispetto alla previsione di 222.034,00 per minori impegni e pagamenti in termini di raccolta e smaltimento) ; il totale dei proventi da tassa e compartecipazioni è stato pari ad € 224.481,42 a cui vanno aggiunti € 686,62 per contributo dello Stato in relazione alla TARSU degli istituti scolastici per un importo complessivo di **€ 225.168,04**, che hanno determinato una copertura del servizio pari al 105,06%. Si precisa comunque che il ruolo per la tassa rifiuti 2014 alla data odierna risulta **impagato per € 20.521,78** e sarà oggetto di riscossione coattiva da parte del concessionario, così come tutti i ruoli della tassa per gli anni pregressi .

3 – SERVIZI SOCIALI

Le spese complessive per il settore sociale (quota di solidarietà-servizi anziani-minori-interventi assistenziali-contributi per difficoltà economica) ammontano complessivamente ad **€ 154.894,34**, con un introito da compartecipazione utenti per **€ 31.618,54** di cui **€ 6.399,50** dall'azienda territoriale per assistenza scolastica specialistica.

Sono comprensive di contributi ad associazioni operanti nel campo sociale e di spese di manutenzione del micronido.

Le spese correnti costituiscono il 78,34% degli impegni globali di uscita.

SPESE D'INVESTIMENTO

Gli interventi programmati dall'Amministrazione per l'esercizio al quale si riferisce questo rendiconto sono stati previsti nel Bilancio di Previsione 2014 e con successive variazioni in corso d'anno e, per quanto possibile dal punto di vista finanziario e amministrativo, realizzati. Un forte limite all'assunzione di impegni in conto capitale è stato dettato dal rispetto del patto di stabilità, da noi assolto.

Gli impegni per opere di investimento ammontano **ad € 220.396,10** e sono stati finanziati con avanzo per € 76.129,56, con proventi di concessioni edilizie per € 27.751,94, con contributo della Regione per lavori di somma urgenza di € 58.094,44, con entrate correnti per € 55.692,90, con proventi da monetizzazione di aree per € 2.727,26.

SPESE PER RIMBORSO PRESTITI

Le spese per rimborso prestiti relative alla quota capitale dei mutui in ammortamento ammontano ad **€ 96.377,94** da aggiungere alla quota interessi di **€ 109.101,89**.

In data 27.11.2014 è stata disposta la rinegoziazione di alcuni mutui in essere con la Cassa Depositi e Prestiti di Roma, consistente nella riduzione del tasso di interesse applicato al capitale residuo ed allo spostamento del periodo di ammortamento. L'operazione ha comportato un risparmio in termini di quota capitale nell'esercizio 2014 pari ad € 22.982,52, utilizzata per spese in conto capitale come previsto dalla Legge, ed un risparmio in termini di rata, a decorrere dall'esercizio 2015, pari ad € 15.736,00.

La consistenza dei debiti di finanziamento (importo complessivo dei mutui e prestiti ancora da rimborsare) al 31.12.2014 risulta pari ad **€ 2.399.897,29**; rapportata alle entrate correnti di € 1.917.075,59 determina una percentuale pari al **125,18%** .

Dalla suddetta analisi, oltre che dalle risultanze globali, il Comune di Malegno **non è strutturalmente deficitario, con negatività di tutti i parametri di riscontro.**

VALUTAZIONI CONCLUSIVE

La gestione complessiva si chiude con un avanzo di amministrazione pari ad euro 406.426,78 di cui vincolato per € 110.562,04 per entrate di dubbia esigibilità. Queste ultime sono sostanzialmente costituite da entrate tributarie ed extra-tributarie (ICI-TARSU-TARI-TARES-SERVIZIO IDRICO-SANZIONI AMMINISTRATIVE) di anni pregressi e dell'esercizio 2014 per le quali si è già provveduto o si provvederà all'emissione dei relativi ruoli per la riscossione coattiva, tuttora giacenti per gli anni fino al 2013. E' ancora in essere infatti la procedura di riscossione coattiva da parte di Equitalia spa (precedente concessionario), che non ha ancora comunicato l'esito definitivo dell'attività di recupero per gli esercizi fino al 2010. Successivamente l'incarico di recupero coattivo è stato assegnato alla società FRATERNITA' E SISTEMI. Le predette somme devono pertanto essere mantenute a bilancio fino alla dichiarazione della loro inesigibilità. Si rimanda alla determina del sottoscritto responsabile di riaccertamento dei residui attivi ante 2014, nella quale sono esplicitate le variazioni amministrative applicate. I residui di dubbia esigibilità hanno trovato postazione nella parte attiva del patrimonio comunale, in quanto ancora di possibile riscossione. Alle somme a residui si aggiungono i crediti impagati per l'anno 2014. L'utilizzo quindi di questa parte di avanzo è vincolato alla riscossione delle entrate che lo determinano.

Il risultato finale può così essere sintetizzato:

Avanzo di parte corrente € 102.395,63 + avanzo di parte capitale € 11.136,95 = avanzo complessivo della gestione 2014 € 113.532,58 + avanzo da variazione residui € + 3.900,23 = € 117.432,81 + avanzo 2013 non utilizzato nel 2014 (365.123,53 – 76.129,56 = 288.993,97) = AVANZO AL 31.12.2014 € 406.426,78.

L'avanzo di gestione 2014, come detto, si è creato a seguito di maggiori entrate accertate e minori spese impegnate (economie su appalti e forniture) rilevate a fine esercizio.

Il patrimonio netto comunale, pari ad € 6.858.918,99 è stato aggiornato con le valutazioni attive e passive degli interventi di variazione verificatesi durante l'anno (acquisizioni ed alienazioni patrimoniali), decurtato delle quote di ammortamento annue, non evidenziate comunque in Bilancio in quanto consentito, e con le componenti previste dalle disposizioni di contabilità. Nella postazione BENI DI

TERZI è presente il valore complessivo al 31.12.2014 del parco fotovoltaico di Creone al netto della quota capitale della rata di leasing .

La gestione amministrativa 2014 si è svolta tenendo conto di tutti i principi ed obblighi contabili previsti dalle Leggi finanziarie in vigore, dal TUEL 267/2000 e dal regolamento di contabilità, rispettando in particolar modo i vincoli di entrata/uscita per quanto riguarda la copertura finanziaria di tutti gli impegni assunti.

Malegno li 22 aprile 2015

IL RESPONSABILE DEL SERV.FINANZIARIO
(GUARINONI ROSANNA)

