

COMUNE DI VAPRIO D'ADDA
Provincia di Milano

Relazione del Responsabile del Settore Finanziario
Dott. Vincenzo Bonelli

RENDICONTO ESERCIZIO FINANZIARIO 2008

Il sottoscritto Dott. Vincenzo Bonelli, visti gli atti d'ufficio e precisamente:

- conto del bilancio;
- conto economico;
- prospetto di conciliazione;
- conto del patrimonio;

e corredata dai seguenti allegati:

1. elenco dei residui attivi e passivi distinti per anno di provenienza;
 2. tabella dei parametri di riscontro della situazione di deficitarietà strutturale;
 3. delibera di C.C. n. 31 del 25/9/2008 riguardante la ricognizione sullo stato di attuazione dei programmi e salvaguardia degli equilibri di bilancio – art. 193, comma 2, d.lgs. 18/8/2000, n. 267;
 4. conto del tesoriere;
 5. conto degli agenti contabili interni (art. 233 d.lgs 18/8/2000, n. 267);
- visto il bilancio di previsione per l'esercizio finanziario 2008 con le relative delibere di variazione e il rendiconto dell'esercizio 2007;
 - visto il regolamento di contabilità approvato con delibera di C.C. n. 12 del 22/02/2002;

VERIFICATO CHE

A) Per il CONTO DEL BILANCIO:

- Risultano emessi n. 2251 reversali d'incasso e n. 3837 mandati di pagamento;
- I mandati di pagamento risultano emessi in forza di provvedimenti esecutivi e sono regolarmente estinti;
- Le procedure per la contabilizzazione delle spese e delle entrate sono conformi alle disposizioni di legge e regolamenti;
- E' rispettato il principio della competenza nella rilevazione degli accertamenti e degli impegni;

- Il conto del bilancio espone la corretta rappresentanza dei risultati di cassa e di competenza;
 - L'Ente ha provveduto ad effettuare il riaccertamento dei residui con determina n. 30/189 del 6 marzo 2009;
 - Il carico degli interessi passivi per mutui e debiti di qualsiasi natura risulta inferiore al limite del 12,5% del totale delle entrate correnti previsto per legge;
- B) Per il CONTO ECONOMICO E IL CONTO DEL PATRIMONIO è stato verificato:
- Il rispetto dei principi di competenza e delle norme dell'art. 229 del d.lgs. 267/2000, nella rilevazione dei componenti positivi e negativi del conto economico;
 - La corretta rappresentanza delle attività e passività nel conto del patrimonio, nonché la corretta e completa rilevazione delle variazioni che le stesse hanno subito per effetto della gestione;
 - La compilazione del rendiconto secondo i principi fondamentali del bilancio e la corrispondenza alle risultanze della gestione;

VERIFICATO INOLTRE CHE

- Gli agenti contabili, in attuazione dell'art. 93, comma 2 e dell'art. 233 del d.lgs. n. 267/2000, hanno reso il conto della loro gestione allegando i documenti previsti;

RIPORTA

i risultati dell'analisi sul rendiconto per l'esercizio finanziario 2008.

CONTO DEL BILANCIO – GESTIONE FINANZIARIA

I pagamenti e le riscossioni, sia in conto competenza che in conto residui, coincidono con il conto del tesoriere dell'Ente, Banca Intesa s.p.a, reso nei termini previsti dalla legge in data 30/1/2009, e si compendiano nel seguente riepilogo relativo alla gestione di cassa:

	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
F.do cassa 1/1/2008	=	=	2.395.408,82
Riscossioni (+)	1.297.864,84	5.568.683,24	6.866.548,08
Pagamenti (-)	2.195.307,59	5.310.429,33	7.505.736,92
Differenza			1.756.219,98
Pag..ti per azioni esecut.			0,00
Fondo cassa 31/12/2008			1.756.219,98

Il risultato della gestione finanziaria è il seguente:

Quadro riassuntivo della gestione finanziaria

		Gestione	
	Residui	Competenza	Totale
F.do cassa 1/1/2008	=	=	2.395.408,82
Riscossioni	1.297.864,84	5.568.683,24	6.866.548,08
Pagamenti	2.195.307,59	5.310.429,33	7.505.736,92
F.do cassa al 31/12/2008			1.756.219,98
Residui attivi	1.624.946,10	1.942.641,89	3.567.587,99
Residui passivi	2.509.403,58	2.722.015,56	5.231.419,14
Avanzo di amministr.az.			92.388,83
Fondi vincolati			2.210,74
Fondi per investimenti			0,00
Fondi di ammortamento			0,00
Fondi non vincolati			90.178,09

In analisi il risultato è dimostrato dai seguenti dati:

• **GESTIONE RESIDUI**

Minori residui attivi	€	-	85.968,61
Minori residui passivi	€	+	215.123,85
Avanzo di gestione	€		<u>+ 129.155,24</u>

• **GESTIONE DI COMPETENZA**

Entrata titolo I-II-III	€		5.012.125,27
Entrate correnti dest. Investimenti (-)	€		27.560,00
Quota OO.UU titolo I manutenzioni (+)	€		0,00
Quota avanzo ammin. Al titolo I (+)	€		115.050,33
Totale (a)	€		<u>5.099.615,60</u>
Spesa titolo I	€		4.794.139,94
Titolo III (+)	€		345.772,81
Totale (b)	€		<u>5.139.912,75</u>
Disavanzo di gestione (a-b)	€		<u>- 40.297,15</u>

• **GESTIONE CONTO CAPITALE**

Accertamenti titolo IV e V entrata	€		1.849.346,74
Entrate correnti dest. Investimenti (+)	€		27.560,00
Avanzo amm. 2007 applicato agli investim.(+)	€		369.303,02
Quota OO.UU titolo I manutenzioni (-)	€		0,00
Totale (a)	€		<u>2.246.209,76</u>
Impegni titolo II	Totale (b)	€	<u>2.242.679,02</u>
Avanzo di gestione (a-b)	€		<u>+ 3.530,74</u>

RISULTATI COMPLESSIVI DELLA GESTIONE

• RISULTATO GESTIONE RESIDUI	+ €	129.155,24
• RISULTATO GESTIONE COMPETENZA	- €	40.297,15
• RISULTATO GESTIONE C/CAPITALE	+ €	3.530,74
• AVANZO 2007 NON APPLICATO	+ €	0,00

TOTALE AVANZO DI AMMINISTRAZIONE + €92.388,83

GESTIONE RESIDUI

Indice di incidenza dei residui attivi derivanti dagli anni precedenti e dall'anno 2008, rapportati agli accertamenti.

ENTRATA GESTIONE RESIDUI

	2007	2008	Differenza in termini %
<u>Residui complessivi x 100</u>	33,31%	55,60%	+22,29%
Totale accertamenti di residuo			

I motivi dell'aumento percentuale sono in parte giustificati dall'aumento degli accertamenti in conto residui che, dal 2007 al 2008 aumentano del 35,58%. Partendo da questo presupposto è facilmente intuibile che le percentuali di incidenza aumentano. A seguito di una disamina per titoli, l'aumento più rilevante è riscontrabile al titolo IV dell'entrata che registra un + 17,86% (Casa custode delle acque e contributo provinciale asilo nido).

ENTRATA GESTIONE COMPETENZA

	2007	2008	Differenza in termini %
<u>Res. Complessivi comp. x 100</u>	29,76%	25,86%	-3,90%
Totale accertamenti di comp.			

Analizzando i vari titolo di bilancio possiamo notare la seguente situazione:

- titolo I: incassato l'88,74% dell'accertato con una percentuale di minor entrata pari al 3,47%;
- titolo II: incassato l'87,62% dell'accertato con una percentuale di minor entrata pari all'1,83%;
- titolo III: incassato il 53,99% dell'accertato con una percentuale di minor entrata pari al 2,52%;
- titolo IV: incassato il 55,50% dell'accertato con una percentuale di minor entrata pari al 6,10%.

- Complessivamente il bilancio di competenze chiude con una percentuale di incasso complessivo pari al 74,13% sull'accertato con una percentuale di minor entrata sull'assestato definitivo del 10,06%.

USCITA GESTIONE RESIDUI

	2007	2008	Differenza in termini %
<u>Titolo I - residui x 100</u> Totale impegni di residuo	14,59%	12,70%	-1,89%
<u>Titolo II - residui x 100</u> Totale impegni di residuo	56,64%	63,58%	+6,94%
<u>Titolo III- residui x 100</u> Totale impegni di residuo	0,00%	0,00%	0,00%
<u>Res. Complessivi comp. x 100</u> Totale impegni di residuo	47,97%	53,34%	+5,37%

L'andamento generale è in aumento. L'incidenza dei residui del titolo I è molto bassa e in costante diminuzione in quanto i vincoli derivanti dal patto di stabilità incidono solo sui pagamenti del titolo II, come dimostrato dal dato sopra esposto (+6,94%) dovuto esclusivamente al monitoraggio costante sui pagamenti in conto investimenti.

USCITA GESTIONE COMPETENZA

	2007	2008	Differenza in termini %
<u>Titolo I - competenza x 100</u> Totale impegni di competenza	15,88%	14,85%	-1,03%
<u>Titolo II - competenza x 100</u> Totale impegni di competenza	89,09%	86,94%	-2,15%

<u>Titolo III- competenza x 100</u>	0,00%	0,00%	0,00%
Totale impegni di competenza			

<u>Res. Complessivi comp. x 100</u>	38,76%	33,89%	-4,87%
Totale impegni di competenza			

Il trend negativo è in linea con la gestione. Nel senso che i pagamenti relativi al titolo I del bilancio (gestione corrente) portano ad una diminuzione della percentuale di incidenza nel suo complesso.

ENTRATE DI PARTE CORRENTE

Si evidenzia la tabella relativa alle entrate di parte corrente:

Anni di raffronto	2006	2007	2008
Titolo I	3.010.136,75	2.395.186,15	2.165.099,27
Titolo II	204.670,56	1.045.828,02	1.361.518,25
Titolo III	1.409.658,97	1.272.939,21	1.485.507,75
Tot. entr.correnti	4.624.466,28	4.713.953,38	5.012.125,27

Osservazioni:

La dinamica delle entrate correnti, al fine di dare un senso ai numeri, deve tenere in considerazione le nuove disposizioni sull'ICI prima casa e sue pertinenze che, nel 2008, sono interamente trasferite dallo Stato e quindi non più allocate al titolo I bensì al titolo II del bilancio.

Per quanto riguarda invece l'aumento di gettito del titolo III (+213.000) scorrendo il bilancio consuntivo, oltre alle rettifiche positive e/o negative di tutti i capitoli, le variazioni che presentano forti differenza possono così essere riassunte:

- Violazione al c.d.s. +180.000;
- Rette nido +20.000;
- Depurazione +10.000;
- Cimitero +17.000;
- Cava -58.000;

- Convenzione di segreteria +26.000;
- Convenzione di Vigilanza Comune di Pozzo d'Adda +18.000.

Indicatori finanziari ed economici relativi all'entrata

		2006	2007	2008
Autonomia Finanziaria	$\frac{\text{Titolo I + III}}{\text{Titolo I+II+III}} \times 100$	95,57%	77,82%	72,84%
Autonomia Impositiva	$\frac{\text{Titolo I}}{\text{Titolo I+II+III}} \times 100$	65,09%	50,81%	43,20%
Pressione Tributaria	$\frac{\text{Titolo I}}{\text{Popolazione (7505)}}$	€417,55	€325,26	€288,49
Intervento erariale	$\frac{\text{Trasfer.statali}}{\text{Popolazione (7505)}}$	€139,82	€128,07	€167,41

Osservazioni:

Il dato relativo ai trasferimenti statali prende in considerazione la compartecipazione all'irpef, allocata al titolo I del bilancio. Quindi l'importo preso a riferimento come trasferimenti statali ammonta a €1.256.408,10 incassato per il 94,02% (€1.181.305,32).

- L'indice di *autonomia finanziaria* evidenzia la percentuale di incidenza delle entrate proprie sul totale di quelle correnti segnalando in tal modo quanto la capacità di spesa è garantita da risorse autonome, senza contare sui trasferimenti da parte dello Stato e/o da Enti sovracomunali. Se la percentuale è inferiore al 40% il comune rileva la condizione di deficitarietà.
- L'indice di *autonomia impositiva* è una specificazione di quello che precede ed evidenzia la capacità dell'ente di prelevare risorse coattivamente.
- L'indice di *pressione tributaria* evidenzia il prelievo tributario medio pro capite. La media pro capite diminuisce di €36,77.

- L'indice di *intervento erariale* evidenzia l'ammontare delle risorse per ogni abitante trasferite dallo Stato. La media pro capite di intervento erariale aumenta di €39,34 rispetto all'anno scorso.

N.B: Relativamente agli indicatori, le percentuali ricavate non possono non tenere conto delle variabili che sono intervenute nell'anno di cui trattasi e quindi sostanzialmente:

1. Le nuove disposizioni sull'ICI prima casa;
2. Il cambio di imputazione contabile ICI (dal titolo I al titolo II);
3. L'aumento di popolazione.

TRASFERIMENTI DALLO STATO E DA ALTRI ENTI

	2006	2007	2008
Trasferimenti statali	1.007.936,52	943.227,47	1.256.408,10
Trasferim.regione	0,00	0,00	0,00
Trasf.rag.per funzioni delegate	46.230,33	64.587,35	70.406,24
Trasf. da altri enti sett. Pubblico	81.373,48	124.964,27	126.841,54
Tot. entrate da trasf.	1.135.540,33	1.132.779,09	1.453.655,88

La voce relativa ai trasferimenti statali tiene in considerazione la quota di compartecipazione IRPEF spettante ai comuni, che non è allocata al titolo II bensì al titolo I (entrate tributarie), e le nuove disposizioni sull'ICI prima casa.

ENTRATE EXTRATRIBUTARIE

L'andamento della gestione di competenza risulta come di seguito:

	2006	2007	2008
Servizi pubblici	829.472,14	675.829,93	901.728,96
Beni dell'ente	453.769,08	472.656,38	426.054,69
Inter. su anticip. e crediti	26.000,00	25.761,90	22.578,29
Utili netti delle aziende	0,00	0,00	0,00
Proventi diversi	100.417,75	98.691,00	135.145,81
TOTALE TITOLO III	1.409.658,97	1.272.939,21	1.485.507,75

Osservazioni:

Per il dettaglio dei maggiori accertamenti (+213.000) si richiama quanto già precisato a pag. 9 e 10.

TITOLO I SPESE CORRENTI

Le spese correnti rapportate alle entrate correnti, evidenziano i seguenti dati:

Spese correnti	2006	2007	2008
Personale (01)	1.492.649,08	1.483.619,02	1.681.040,81
Acquisto beni (02)	137.193,27	146.868,63	179.958,03
Prestaz. servizi (03)	1.623.254,37	1.782.974,97	2.029.412,92
Util.beni di terzi (04)	0,00	0,00	0,00
Trasferimenti (05)	676.968,44	586.333,26	625.126,93
Interessi passivi (06)	193.546,96	184.115,50	170.345,69
Imposte e tasse (07)	91.504,62	89.575,79	98.255,56
Oneri straord. (08)	6.000,00	10.000,00	10.000,00
Ammortamenti (09)	0,00	0,00	0,00
f.do sval. Cred. (10)	0,00	0,00	0,00
Fondo di riserva (11)	0,00	0,00	0,00
TOTALE	4.221.116,74	4.283.487,17	4.794.139,94
Entrate correnti	4.624.466,28	4.713.953,38	5.012.125,27
Spese correnti su Entrate correnti	91,28%	90,87%	95,66%

Note:

- Personale (01): La spesa di personale rispetto al 2007 aumenta del 13,31%. La differenza di € 197.000 è dovuta essenzialmente al rinnovo del C.C.N.L. dipendenti e segretario comunale, per complessivi € 141.000 e € 33.000 contrattazione decentrata integrativa.
- Acquisto di beni e servizi (02-03): percentuale in aumento del 14,48% attribuibile principalmente a:
 - a) Settore Segreteria Generale e cimitero: +22.000;
 - b) Settore Polizia locale e protezione civile: +31.000;
 - c) Settore Tecnico (gestione calore, rifiuti, verde, illuminazione, impianti sportivi): +292.000;
 - a) Settore Sociale (case comunali, assistenza e anziani): +34.000;

- **Trasferimenti (05):** Percentuale in aumento del 6,62%. Si evidenziano le maggiori spese rispetto all'anno scorso:
 - a) Associazioni sovracomunali: +16.000;
 - b) Servizi scolastici e sociali: +40.000;
 - c) Servizio depurazione: +13.000;
- **Interessi passivi su mutui (06):** la diminuzione della quota interessi, subisce nell'anno un'ulteriore abbattimento del 7,48%.
- **Imposte e tasse (07):** La differenza è dovuta sostanzialmente all'irap derivante dai rinnovi contrattuali di cui sopra.
- **Quota capitale su mutui:** Nel triennio si rileva la seguente situazione:

➤ 2006	€358.625,73;	} - 26.544,10 (-7,40%)
➤ 2007	€332.081,63;	
➤ 2008	€345.772,81	} + 13.691,18 (+4,12%)

Nel triennio si ha una diminuzione di €12.853 pari al 3,58%.

Complessivamente le spese correnti aumentano dell'11,92%.

L'incidenza sulle entrate di parte corrente aumenta del 4,79%.

- **Entrate correnti:** aumento rispetto al 2007 del 6,33%.
- **Oneri di urbanizzazione applicati al titolo I della spesa:** zero.

Indicatori finanziari ed economici della spesa corrente

		2006	2007	2008
Rigidità spesa corrente	<u>Sp.pers.+ inter.mut</u>	36,46%	35,38%	36,94%
	Entrate I+II+III			
Velocità gest. spesa corrente	<u>Pag.titolo I comp.</u>	85,53%	84,12%	85,15%
	Imp. titolo I comp.			

- L'indice di *rigidità della spesa* corrente evidenzia quanta parte delle entrate correnti è assorbita dalle spese per il personale e per il rimborso

di rate dei mutui, ovvero le spese rigide. Tanto maggiore è il livello dell'indice, tanto minore è la possibilità per gli amministratori di impostare liberamente una politica di allocazione delle risorse. Rispetto al 2007 la percentuale è peggiorata dell' 1,56%.

- L'indice di velocità relativo ai pagamenti del titolo I evidenzia un'ottima percentuale, in aumento rispetto al 2007 dell'1,03%. I pagamenti relativi alla gestione corrente, titolo I, non rientrano nelle disposizioni relative al patto di stabilità interno.

ENTRATE IN CONTO CAPITALE

Dall'analisi dell'entrate in conto capitale si rileva quanto segue:

Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Somme accertate	Scostamenti in cifre	Scostamenti in percentuale
842.410,00	2.453.338,16	1.849.346,74	- 603.991,42	- 24,62%

SPESE IN CONTO CAPITALE

Dall'analisi delle spese in conto capitale si rileva quanto segue:

Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Somme impegnate	Scostamenti in cifre	Scostamenti in percentuale
1.102.410,00	2.850.201,18	2.242.679,02	- 607.522,16	-21,32%

PARAMETRI DI DEFINIZIONE DEGLI ENTI IN CONDIZIONI STRUTTURALMENTE DEFICITARIE - D.M. ANNO 1993, 1994 E N. 227 DEL 06/05/1999.

1) Disavanzo di amministrazione complessivo superiore al 5 per cento delle spese, desumibili dai titoli I e III della spesa, con esclusione del rimborso di anticipazioni di cassa;

NO

2) Volume dei residui attivi di fine esercizio provenienti dalla gestione di competenza, con esclusione di quelli relativi all'ICI ed ai trasferimenti erariali, superiori al 21 per cento delle entrate correnti; desumibili dai titoli I,II e III delle entrate correnti;

NO

3) Volume dei residui passivi di fine esercizio provenienti dalla gestione di competenza delle spese correnti superiori al 27 per cento delle spese di cui al titolo I della spesa;

NO

4) Esistenza di procedimenti di esecuzione forzata nei confronti dell'ente per i quali non sia stata proposta opposizione giudiziale nelle forme consentite dalla legge;

NO

5) Presenza di debiti fuori bilancio riconosciuti ai sensi dell'art. 194 del testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali, approvato con decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, per i quali non siano state reperite le necessarie fonti di finanziamento;

NO

6) Volume complessivo delle entrate proprie, desumibili dai titoli I e III, rapportato al volume complessivo delle entrate correnti, desumibili dai titoli I, II e III, inferiore al 27 per cento per i comuni sino a 2999 abitanti, inferiore al 35 per cento per i comuni da 3000 a 59999 abitanti, inferiore al 37 per cento per i comuni da 60000 a 250000 abitanti, inferiore al 32 per cento per i comuni con oltre 250000 abitanti;

NO

7) Volume complessivo delle spese per il personale a qualunque titolo in servizio, con esclusione di quelle finanziate con entrate a specifica destinazione da parte

della regione o di altri enti pubblici, rapportato al volume complessivo delle spese correnti desumibili dal titolo I, superiore al 48 per cento per i comuni sino a 2999 abitanti, superiore al 46 per cento per i comuni da 3000 a 59999 abitanti, superiore al 41 per cento per i comuni da 60000 a 250000 abitanti, superiore al 44 per cento per i comuni con oltre 250000 abitanti;

NO

8) Importo complessivo degli interessi passivi sui mutui superiore al 12 per cento delle entrate correnti desumibili dai titoli I, II e III. (nuove disposizioni).

NO

PATTO DI STABILITA' INTERNO

Con determina del Settore Economico Finanziario n. 35/204 del 10 marzo 2009 si è preso atto del rispetto delle disposizioni relative al patto di stabilità interno per l'anno 2008 secondo quanto stabilito dalla Legge 24/12/2007, n. 244 e dalla Circolare Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 8 del 28/2/2008.

Alla luce di quanto evidenziato nella relazione, ai sensi dell'art. 49, comma 1 del d.lgs. 18 agosto 2000, n. 267 esprimo **PARERE FAVOREVOLE** sotto il profilo della regolarità tecnica e contabile all'approvazione del rendiconto di gestione relativo all'esercizio finanziario 2008.

***Il Responsabile del Settore Economico Finanziario
Dott. Vincenzo Bonelli***

Vaprio D'Adda, 24 marzo 2009