

COMUNE DI PIANENGO
PROVINCIA DI CREMONA

**RELAZIONE TECNICO FINANZIARIA AI SENSI
DELL'ART.153 DEL TUEL AL RENDICONTO AL 2023**

La sottoscritta Nicolini Gisella, in qualità di Responsabile del settore economico finanziario, ai sensi dell'art.153 del D.Lgs 267/2000 riporta i risultati sull'analisi del rendiconto 2023.

Premesso che:

il Comune di Pianengo registra una popolazione alla data del 31/12/2023, ai sensi dell'art.156, comma 2 del Tuel di n.2539 abitanti;

nel corso dell'esercizio 2023, si è avvalso della possibilità prevista dall'art.109 comma2 del DL 18/2020 in ordine all'applicazione dell'avanzo libero;

nel rendiconto 2023 le somme iscritte ai titoli IV, V e VI delle entrate (esclse quelle entrate del titolo IV considerate ai fini degli equilibri di parte corrente) sono state destinate esclusivamente al finanziamento di spese di investimento;

l'ente non è ricompreso nell'elenco di cui agli allegati 1,2 e 2 bis del D.L. n.189/2016;

non ha in essere operazioni di paternariato pubblico-privato, come definite dal D.Lgs n.50/2016;

non ha ricevuto anticipazioni di liquidità di cui all'art.1 comma 11 del D.Lgs n.35/2013 convertito in legge 64/2013 e norme successive di rifinanziamento;

dai dati risultanti dalla tabella dei parametri di deficitarietà strutturale allegata al rendiconto emerge che l'ente non è da considerarsi strutturalmente deficitario e soggetto ai controlli di cui all'art.243 del Tuel;

che in attuazione degli articoli 226 e 233 del Tuel gli agenti contabili hanno reso il conto della loro gestione allegando i documenti di cui al secondo comma del citato art.233;

che il sottoscritto responsabile ha adottato quanto previsto dal regolamento di contabilità per lo svolgimento dei controlli sugli equilibri finanziari;

nell'emissione degli ordinativi di incasso e dei mandati di pagamento è stato rispettato l'obbligo – previsto dal comma 3 dell'art.180 e dal comma2, dell'art.185 del Tuel – della codifica della transazione elementare;

nel corso dell'esercizio 2023, non sono state effettuate segnalazioni ai sensi dell'art.153 comma 6, del Tuel per il costituirsi di situazioni, non compensabili da maggiori entrate o minori spese, tali da pregiudicare gli equilibri di bilancio;

nel corso dell'esercizio l'ente non ha provveduto al recupero delle eventuali quote di disavanzo in quanto non ricorre la fattispecie;

l'ente ha riconosciuto e finanziato debiti fuori bilancio per lavori di somma urgenza, a seguito dell'evento calamitoso del 25/07/2023;

l'ente non risulta essere in dissesto finanziario, né strutturalmente deficitario in quanto non supera oltre la metà dei parametri obiettivi definiti dal decreto del Ministero dell'Interno del 18/02/2013 e non ha quindi l'obbligo di assicurare per l'anno 2023 la copertura minima dei costi dei servizi a domanda individuale;

DETTAGLIO DEI PROVENTI E DEI COSTI DEI SERVIZI

RENDICONTO 2023	Proventi	Costi	Saldo	% di copertura realizzata	% di copertura prevista
Asilo nido			€ -	#DIV/0!	
Casa riposo anziani -			€ -	#DIV/0!	
Fiere e mercati			€ -	#DIV/0!	
Mense scolastiche	€ 103.798,28	€ 113.812,83	-€ 10.014,55	91,20%	89,65%
Musei e pinacoteche			€ -	#DIV/0!	
Teatri, spettacoli e mostre			€ -	#DIV/0!	
Colonie e soggiorni stagionali			€ -	#DIV/0!	
Corsi extrascolastici			€ -	#DIV/0!	
Impianti sportivi	€ 6.780,50	€ 127.947,96	-€ 121.167,46	5,30%	13,99%
Parchimetri			€ -	#DIV/0!	
Servizi turistici			€ -	#DIV/0!	
Trasporti funebri, pompe funebri			€ -	#DIV/0!	
Uso locali non istituzionali			€ -	#DIV/0!	
Centro estivo minigrest	€ 5.836,00	€ 13.154,26	-€ 7.318,26	44,37%	70,37%
Servizio assistenza domiciliare anziani	€ 2.570,20	€ 8.444,98	-€ 5.874,78	30,43%	35,29%
Servizio pasti a domicilio anziani	€ 9.096,70	€ 11.250,39	-€ 2.153,69	80,86%	90,91%
Totali	€ 128.081,68	€ 274.610,42	-€ 146.528,74	46,64%	59,79%

GESTIONE FINANZIARIA

In riferimento alla gestione finanziaria, rileva e attesta che:

Fondo di cassa

Il fondo di cassa al 31/12/2023 risultante dal conto del Tesoriere corrisponde alle risultanze delle scritture contabili dell'Ente.

Fondo di cassa al 31 dicembre 2023 (da conto del Tesoriere)	€ 1.169.533,33
- di cui conto "istituto tesoriere"	€ -
- di cui conto "Conto di Tesoreria Unica presso la Banca d'Italia"	€ -
Fondo di cassa al 31 dicembre 2023 (da scritture contabili)	€ 1.169.533,33

	2021	2022	2023
Fondo cassa complessivo al 31.12	€ 332.000,82	€ 1.090.336,78	€ 1.169.533,33
di cui cassa vincolata	€ -	€ -	€ -

Utilizzo dell'anticipazione e delle entrate vincolate nell'ultimo triennio	2021	2022	2023
Importo dell'anticipazione complessivamente concessa ai sensi dell'art. 222 del	€ -	€ -	€ -
Importo delle entrate vincolate utilizzate in termini di cassa per spese correnti, ai	€ -	€ -	€ -
Giorni di utilizzo dell'anticipazione	€ -	€ -	€ -
Importo massimo della anticipazione giornaliera utilizzata			€ -
Importo anticipazione non restituita al 31/12 ^(*)	€ -	€ -	€ -
Importo delle somme maturate a titolo di interessi passivi al 31/12	€ -	€ -	€ -

* Verificare la corrispondenza tra l'anticipo di tesoreria non restituito e il residuo passivo relativo a titolo V spesa

Nel conto del tesoriere al 31/12/2022 non si rilevano pagamenti per azioni esecutive;

L'ente non ha fatto ricorso all'anticipazione di tesoreria nel corso del 2023;

Il risultato di competenza, l'equilibrio di bilancio e quello complessivo

O1) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE		177.868,36
- Risorse accantonate di parte corrente stanziata nel bilancio dell'esercizio N	(-)	75.074,42
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	0,00
O2) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE		102.793,94
- variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto(+)/(-)	(-)	-16.398,59
O3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE		119.192,53
Z1) RISULTATO DI COMPETENZA IN C/CAPITALE		72.338,19
Z/1) Risorse accantonate in c/capitale stanziata nel bilancio dell'esercizio N	(-)	0,00
- Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	0,00
Z/2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE		72338,19
- Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto(+)/(-)	(-)	0,00
Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN CAPITALE		72338,19
SALDO PARTITE FINANZIARIE		0,00
W1) RISULTATO DI COMPETENZA		250206,55
Risorse accantonate stanziata nel bilancio dell'esercizio N		75.074,42
Risorse vincolate nel bilancio		0,00
W2/EQUILIBRIO DI BILANCIO		175132,13
Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto		-16.398,59
W3/EQUILIBRIO COMPLESSIVO		191530,72

Conciliazione tra risultato della gestione di competenza e il risultato di amministrazione

Il risultato della gestione di competenza si concilia con quello di amministrazione, come risulta dai seguenti elementi:

RISCONTRO RISULTATI DELLA GESTIONE	
Gestione di competenza	2023
SALDO GESTIONE COMPETENZA*	-€ 15.258,64
Fondo pluriennale vincolato iscritto in entrata	€ 69.828,12
Fondo pluriennale vincolato di spesa	€ 186.771,44
SALDO FPV	-€ 116.943,32
Gestione dei residui	
Maggiori residui attivi riaccertati (+)	€ 5.131,73
Minori residui attivi riaccertati (-)	€ 10.218,51
Minori residui passivi riaccertati (+)	€ 66.257,35
SALDO GESTIONE RESIDUI	€ 61.170,57
Riepilogo	
SALDO GESTIONE COMPETENZA	-€ 15.258,64
SALDO FPV	-€ 116.943,32
SALDO GESTIONE RESIDUI	€ 61.170,57
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI APPLICATO	€ 382.408,51
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON APPLICATO	€ 594.186,39
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2023	€ 905.563,51

*saldo accertamenti e impegni del solo esercizio 2023

Per quanto riguarda il grado di attendibilità delle previsioni e della capacità di riscossione delle entrate finali emerge che:

Entrate 2023	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti	Accert.ti /Previsioni iniziali %	Accert.ti /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
Titolo 1	1364905,46	1392288,33	1411511,35	103,41	101,38
Titolo 2	153068,88	248954,92	157526,76	102,91	63,28
Titolo 3	390721,40	412316,11	412540,53	105,58	100,05
Titolo 4	322223,55	1224005,00	579215,19	179,76	47,32
Titolo 5					
TOTALE	2230919,29	3277564,36	2560793,83	114,79	78,13

Evoluzione del Fondo pluriennale vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2023

La composizione del FPV finale 31/12/2023 è la seguente:

Composizione FPV	01/01/2023	31/12/2023
FPV di parte corrente	€ 19.828,12	€ 21.771,44
FPV di parte capitale	€ 50.000,00	€ 165.000,00
FPV per partite finanziarie	€ -	€ -

L'alimentazione del Fondo Pluriennale Vincolato di parte corrente:

Alimentazione Fondo pluriennale vincolato di parte corrente

	2021	2022	2023
Fondo pluriennale vincolato corrente accantonato al 31.12	€ 19.156,91	€ 19.828,12	€ 21.771,44
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate accertate in c/competenza	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV alimentato da entrate libere accertate in c/competenza per finanziare i soli casi ammessi dal principio contabile *	€ 19.156,91	€ 19.828,12	€ 21.771,44
- di cui FPV alimentato da entrate libere accertate in c/competenza per finanziare i casi di cui al punto 5.4a del principio contabile 4/2**	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate accertate in anni precedenti	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV alimentato da trasferimenti e contributi per eventi sismici	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV alimentato da entrate libere accertate in anni precedenti per finanziare i soli casi ammessi dal principio contabile	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV da riaccertamento straordinario	€ -	€ -	€ -

(*) premialità e trattamento accessorio reimputato su anno successivo; incarichi legali esterni su contenziosi ultrannuali;

(**) impossibilità di svolgimento della prestazione per fatto sopravvenuto, da dimostrare nella relazione al rendiconto e da determinare solo in occasione del riaccertamento ordinario.

FPV spesa corrente	
Voci di spesa	Importo
Salario accessorio e premiante	21.771,44
Trasferimenti correnti	
Incarichi a legali	
Altri incarichi	
Altre spese finanziate da entrate vincolate di parte corrente	
"Riaccertamento ordinario ex paragrafo 5.4.2 del principio applicato 4/2"	
Altro(**)	
Totale FPV 2023 spesa corrente	21.771,44
** specificare	

Il FPV in spesa c/capitale è stato attivato in presenza di entrambe le seguenti condizioni: entrata esigibile e tipologia di spesa rientrante nelle ipotesi di cui al punto 5.4 del principio applicato della contabilità finanziaria così come modificato dal DM 1° marzo 2019.

La reimputazione degli impegni, secondo il criterio dell'esigibilità, coperti dal FPV determinato alla data del 1° gennaio 2022, è conforme all'evoluzione dei cronoprogrammi di spesa.

L'alimentazione del Fondo Pluriennale Vincolato di parte capitale:

Alimentazione Fondo pluriennale vincolato c/capitale			
	2021	2022	2023
Fondo pluriennale vincolato c/capitale accantonato al 31.12	€ 100.000,00	€ 50.000,00	€ 165.000,00
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in c/competenza	€ 100.000,00	€ 50.000,00	€ 120.000,00
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in anni precedenti	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV da riaccertamento straordinario	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV da entrate correnti e avanzo libero	€ -	€ -	€ 45.000,00

Risultato di amministrazione

- a) Il risultato di amministrazione dell'esercizio 2023, presenta un *avanzo* di Euro 905.563,51, come risulta dai seguenti elementi:

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE

		Gestione		
		Residui	Competenza	Totale
Fondo cassa al 1° Gennaio				1.090.336,78
Riscossioni	(+)	153.741,27	2.556.927,48	2.710.668,75
Pagamenti	(-)	427.389,96	2.204.082,24	2.631.472,20
Saldo di cassa al 31 Dicembre	(=)			1.169.533,33
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 Dicembre	(-)			0,00
Fondo di cassa al 31 Dicembre	(=)			1.169.533,33
Residui attivi	(+)	388.529,00	259.141,62	647.670,62
<i>di cui residui attivi incassati alla data del 31/12 in conti postali e bancari in attesa del riversamento nel conto di tesoreria principale</i>		0,00	0,00	0,00
<i>di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze</i>				0,00
Residui passivi	(-)	97.623,50	627.245,50	724.869,00
Fondo Pluriennale Vincolato per Spese Correnti (1)	(-)			21.771,44
Fondo Pluriennale Vincolato per Spese in Conto Capitale (1)	(-)			165.000,00
Fondo Pluriennale Vincolato per incremento attività finanziarie (1)	(-)			0,00
Risultato di Amministrazione al 31 Dicembre 2023 (A) (2)	(=)			905.563,51

- b) Il risultato di amministrazione nell'ultimo triennio ha avuto la seguente evoluzione:

Evoluzione del risultato d'amministrazione nell'ultimo triennio:			
	2021	2022	2023
Risultato d'amministrazione (A)	€ 910.307,61	€ 976.594,90	€ 905.563,51
<i>composizione del risultato di amministrazione:</i>			
Parte accantonata (B)	€ 346.740,95	€ 374.805,20	€ 433.481,03
Parte vincolata (C)	€ 139.107,08	€ 164.628,98	€ -
Parte destinata agli investimenti (D)	€ 2.918,62	€ 17.662,00	€ 72.338,19
Parte disponibile (E= A-B-C-D)	€ 421.540,96	€ 419.498,72	€ 399.744,29

Utilizzo nell'esercizio 2023 delle risorse del risultato d'amministrazione dell'esercizio 2022

Utilizzo delle risorse del risultato d'amministrazione dell'esercizio n-1. (vanno compilate le celle colorate)										
Valori e Modalità di utilizzo del risultato di amministrazione anno n-1	Totali	Parte disponibile	Parte accantonata			Parte vincolata				Parte destinata agli investimenti
			FCDE	Fondo passività potenziali	Altri Fondi	Ex lege	Trasfer.	mutuo	ente	
Copertura dei debiti fuori bilancio	€ 279.746,51	€ 279.746,51								
Salvaguardia equilibri di bilancio	€ -	€ -								
Finanziamento spese di investimento	€ 85.000,00	€ 85.000,00								
Finanziamento di spese correnti non permanenti	€ -	€ -								
Estinzione anticipata dei prestiti	€ -	€ -								
Altra modalità di utilizzo	€ -	€ -								
Utilizzo parte accantonata	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -					
Utilizzo parte vincolata	€ -	€ -				€ -	€ -	€ -	€ -	
Utilizzo parte destinata agli investimenti	€ 17.662,00	€ -								€ 17.662,00
Valore delle parti non utilizzate	€ 594.186,39	€ 54.752,21	€ 348.937,70	€ -	€ 25.867,50	€ 118.255,08	€ 46.373,90	€ -	€ -	€ -
Valore monetario della parte	€ 976.594,90	€ 419.498,72	€ 348.937,70	€ -	€ 25.867,50	€ 118.255,08	€ 46.373,90	€ -	€ -	€ 17.662,00

Somma del valore delle parti non utilizzate=Valore del risultato d'amministrazione dell' anno n-1 al termine dell'esercizio n:

ANALISI DELLA GESTIONE DEI RESIDUI

L'ente ha provveduto al riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi al 31/12/2023 come previsto dall'art. 228 del TUEL con atto G.C. n. 27 del 26/03/2024;

Il riaccertamento dei residui attivi è stato effettuato dai singoli responsabili delle relative entrate, motivando le ragioni del loro mantenimento o dell'eventuale cancellazione parziale o totale.

E' stato rispetto dei principi e dei criteri di determinazione dei residui attivi e passivi disposti dagli articoli 179, 182, 189 e 190 del TUEL.

È stata verificata la corretta conservazione, in sede di rendiconto, tra i residui passivi, sia delle spese liquidate sia di quelle liquidabili ai sensi dell'art. 3, comma 4, del d.lgs. n. 118/2011 e del punto 6 del principio contabile applicato della contabilità finanziaria.

La gestione dei residui di esercizi precedenti a seguito del riaccertamento ordinario deliberato con atto G.C. n.26 del 26/03/2024 ha comportato le seguenti variazioni:

VARIAZIONE RESIDUI				
	Iniziali	Riscossi	Inseriti nel rendiconto	Variazioni
Residui attivi	€ 547.357,05	€ 153.741,27	€ 388.529,00	-€ 5.086,78
Residui passivi	€ 591.270,81	€ 427.389,96	€ 97.623,50	-€ 66.257,35

Analisi residui attivi al 31.12.2023							
	Esercizi precedenti	2019	2020	2021	2022	2023	Totali
Titolo I	€ 75.748,14	€ 38.795,23	€ 34.754,84	€ 15.525,05	€ 57.398,82	€ 155.172,77	€ 377.394,85
Titolo II							€ -
Titolo III	€ 9.494,39	€ 3.099,17	€ 3.029,59	€ 1.558,50	€ 12.569,25	€ 52.553,63	€ 82.304,53
Titolo IV	€ 860,09			€ 41.928,13	€ 92.550,00	€ 50.000,00	€ 185.338,22
Titolo V							€ -
Titolo VI							€ -
Titolo VII							€ -
Titolo IX			€ 1.217,80			€ 1.415,22	€ 2.633,02
Totali	€ 86.102,62	€ 41.894,40	€ 39.002,23	€ 59.011,68	€ 162.518,07	€ 259.141,62	€ 647.670,62

Analisi residui passivi al 31.12.2023							
	Esercizi precedenti	2019	2020	2021	2022	2023	Totale
Titolo I	€ 2.586,50	€ 1.475,87	€ 12.760,02	€ 20.153,03	€ 46.402,39	€ 305.536,60	€ 388.914,41
Titolo II						€ 311.375,35	€ 311.375,35
Titolo III							€ -
Titolo IV							€ -
Titolo V							€ -
Titolo VII	€ 1.572,83	€ 2.935,20		€ 9.579,71	€ 157,95	€ 10.333,55	€ 24.579,24
Totali	€ 4.159,33	€ 4.411,07	€ 12.760,02	€ 29.732,74	€ 46.560,34	€ 627.245,50	€ 724.869,00

Fondo crediti di dubbia esigibilità

L'ente ha provveduto all'accantonamento di una quota del risultato di amministrazione al fondo crediti di dubbia esigibilità come richiesto al punto 3.3 del principio contabile applicato 4.2. al D. Lgs.118/2011 e s.m.i.

L'Ente nel calcolare il fondo crediti di dubbia esigibilità non si è avvalso della facoltà di cui all'art.107-bis, d.l. n.18/2020.

Determinazione del F.C.D.E.

Il fondo crediti di dubbia esigibilità da accantonare nel rendiconto 2023 da calcolare col metodo ordinario è determinato applicando al volume dei residui attivi riferiti alle entrate di dubbia esigibilità, la percentuale determinata come complemento a 100 della media delle riscossioni in conto residui intervenuta nel quinquennio precedente rispetto al totale dei residui attivi conservati al primo gennaio degli stessi esercizi.

In applicazione del metodo ordinario, l'accantonamento a FCDE iscritto a rendiconto ammonta a complessivi euro 395.067,14.

Fondo contenziosi

Il risultato di amministrazione presenta un accantonamento per fondo rischi contenzioso per euro 15.000,00 determinato in via presuntiva pur non avendo sentenze in corso dalle quali potrebbero scaturire potenziali passività.

Fondo perdite aziende e società partecipate

Non sono state somme, quale fondo per perdite risultanti dal bilancio d'esercizio delle aziende speciali, istituzioni, ai sensi dell'art.1 comma 551 della legge 147/2013.

Durante l'esercizio 2023, l'Ente non è intervenuto a sostenere i propri organismi partecipati secondo le indicazioni fornite dalla Sezione delle autonomie della Corte dei conti con la delibera n.18/2020/INPR e nei limiti di quanto previsto dall'art. 14, d.lgs.175/2016.

Fondo indennità di fine mandato

È stato costituito un fondo per indennità di fine mandato, così determinato:

Somme già accantonate nell'avanzo del rendiconto dell'esercizio precedente (eventuale)	€ 2.192,50
Somme previste nel bilancio dell'esercizio cui il rendiconto si riferisce	€ -
- utilizzi	€ -
TOTALE ACCANTONAMENTO FONDO INDENNITA' FINE MANDATO	€ 4.173,50

Altri fondi e accantonamenti

Nel risultato di amministrazione è presente un accantonamento pari a € 19.240,39 per gli aumenti contrattuali del personale dipendente.

ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO

L'Ente ha rispettato il limite di indebitamento disposto dall'art. 204 del TUEL ottenendo le seguenti percentuali d'incidenza degli interessi passivi sulle entrate correnti:

Tabella dimostrativa del rispetto del limite di indebitamento		
ENTRATE DA RENDICONTO anno 2021	Importi in euro	%
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo I)	€ 1.274.269,24	
2) Trasferimenti correnti (Titolo II)	€ 234.530,75	
3) Entrate extratributarie (Titolo III)	€ 350.599,12	
(A) TOTALE PRIMI TRE TITOLI ENTRATE RENDICONTO anno 2021	€ 1.859.399,12	
(B) LIVELLO MASSIMO DI SPESA ANNUA AI SENSI DELL'ART. 204 TUEL (10% DI A)	€ 185.939,91	
ONERI FINANZIARI DA RENDICONTO Anno 2023		
(C) Ammontare complessivo di interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL al 31/12/2023(1)	€ 42.819,47	
(D) Contributi erariali in c/interessi su mutui	€ -	
(E) Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento	€ -	
(F) Ammontare disponibile per nuovi interessi (F=B-C+D+E)	€ 143.120,44	
(G) Ammontare oneri finanziari complessivi per indebitamento e garanzie al netto dei contributi esclusi (G=C-D-E)	€ 42.819,47	
Incidenza percentuale sul totale dei primi tre titoli delle entrate rendiconto anno 2021 (G/A)*100		230,29%

Nella tabella seguente è dettagliato il debito complessivo:

Debito complessivo			
TOTALE DEBITO CONTRATTO			
1) Debito complessivo contratto al 31/12/2023	+	€	1.199.684,81
2) Rimborsi mutui effettuati nel 2023	-	€	68.383,45
3) Debito complessivo contratto nell'esercizio 2023	+	€	-
TOTALE DEBITO	=	€	1.131.301,36

L'indebitamento dell'ente ha avuto la seguente evoluzione:

Anno	2021	2022	2023
Residuo debito (+)	€ 1.330.500,93	€ 1.266.085,27	€ 1.199.684,81
Nuovi prestiti (+)	€ -		
Prestiti rimborsati (-)	-€ 64.415,66	-€ 66.400,46	-€ 68.383,45
Estinzioni anticipate (-)			
Altre variazioni +/- (da specificare)			
Totale fine anno	€ 1.266.085,27	€ 1.199.684,81	€ 1.131.301,36
Nr. Abitanti al 31/12	2.539,00	2.539,00	2.539,00
Debito medio per abitante	498,66	472,50	445,57

Gli oneri finanziari per ammortamento prestiti ed il rimborso degli stessi in conto capitale registra la seguente evoluzione:

Anno	2021	2022	2023
Oneri finanziari	€ 46.610,27	€ 44.802,46	€ 42.819,47
Quota capitale	€ 64.415,66	€ 66.400,46	€ 68.383,45
Totale fine anno	€ 111.025,93	€ 111.202,92	€ 111.202,92

L'ente nel 2023 non ha effettuato operazioni di rinegoziazione dei mutui.

Concessione di garanzie

L'Ente non ha concesso garanzie a favore degli organismi partecipati;

Contratti di leasing

L'ente non ha in corso al 31/12/2023 di locazione finanziaria e/o operazioni di partenariato pubblico e privato.

Verifica obiettivi di finanza pubblica

L'Ente ha conseguito un risultato di competenza dell'esercizio non negativo, nel rispetto delle disposizioni di cui ai commi 820 e 821 del citato art. 1 della L. 145/2018 in applicazione di quanto previsto dalla Circolare MEF RGS n° 3/2019 del 14 febbraio 2019.

Come desumibile dal prospetto della verifica degli equilibri allegato al rendiconto di gestione (allegato 10 del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118), come modificato dal DM 1.08.2019 infatti gli esiti sono stati i seguenti:

- W1 (Risultato di competenza): € 250.206,55
- W2 (equilibrio di bilancio): € 250206,55
- W3 (equilibrio complessivo): € 250.206,55

ANALISI DELLE ENTRATE E DELLE SPESE

Entrate

In merito all'attività di verifica e di controllo delle dichiarazioni e dei versamenti, l'Organo di revisione, con riferimento all'analisi di particolari entrate in termini di efficienza nella fase di accertamento e riscossione, rileva che **sono** stati conseguiti i risultati attesi e che in particolare le entrate per il recupero dell'evasione sono state le seguenti:

	Accertamenti	Riscossioni	FCDE	FCDE
			Accantonamento	Rendiconto
			Competenza	2023
			Esercizio 2023	2023
Recupero evasione IMU	€ 82.861,13	€ 56.733,42	€ -	€ 26.127,71
Recupero evasione TARSU/TIA/TARES	€ -	€ -	€ -	€ -
Recupero evasione COSAP/TOSAP	€ -	€ -	€ -	€ -
Recupero evasione altri tributi	€ -	€ -	€ -	€ -
TOTALE	€ 82.861,13	€ 56.733,42	€ -	€ 26.127,71

La movimentazione delle somme rimaste a residuo per recupero evasione è stata la seguente:

Somme a residuo per recupero evasione		
	Importo	%
Residui attivi al 1/1/2023	€ 40.874,47	
Residui riscossi nel 2023	€ 37.668,82	
Residui eliminati (+) o riaccertati (-)	€ 205,34	
Residui al 31/12/2023	€ 3.000,31	7,34%
Residui della competenza	€ 25.922,37	
Residui totali	€ 28.922,68	
FCDE al 31/12/2023	€ 28.922,68	100,00%

Contributi per permessi di costruire

Gli accertamenti negli ultimi tre esercizi hanno subito la seguente evoluzione:

Proventi abilitativi edilizi e relative sanzioni	2021	2022	2023
Accertamento	€ 68.918,62	€ 42.666,11	€ 162.433,74
Riscossione	€ 68.918,62	€ 42.666,11	€ 162.433,74

Non è stato destinato il contributo alle spese correnti

Sanzioni amministrative pecuniarie per violazione codice della strada

(artt. 142 e 208 del d.lgs. 285/92)

Destinazione parte vincolata	
<i>sanzioni ex art.208 co 1</i>	Accertamento 2023
Sanzioni Codice della Strada	€ 2.221,13
fondo svalutazione crediti corrispondente	€ -
entrata netta	€ 2.221,13
destinazione a spesa corrente vincolata	€ 2.221,13
% per spesa corrente	100,00%
destinazione a spesa per investimenti	#RIF!
% per Investimenti	#RIF!
Destinazione parte vincolata	
<i>sanzioni ex art.142 co 12 bis</i>	Accertamento 2023
Sanzioni Codice della Strada	€ -
fondo svalutazione crediti corrispondente	€ -
entrata netta	€ -
destinazione a spesa corrente vincolata	€ -
% per spesa corrente	#DIV/0!
destinazione a spesa per investimenti	#RIF!
% per Investimenti	#RIF!

Non vi sono somme rimaste a residuo;

Rilevato che nel rispetto del comma 12 bis dell'art.142 del d.lgs. 285/1992, i proventi delle sanzioni derivanti da violazioni al limite massimo di velocità, essendo il comune di Pianengo proprietario della strada non sono stati attribuiti importi ad altri enti;

Spese correnti

La comparazione delle spese correnti, riclassificate per macro aggregati, impegnate negli ultimi due esercizi evidenzia:

Macroaggregati - spesa corrente		Rendiconto 2022	Rendiconto 2023	variazione
101	redditi da lavoro dipendente	€ 338.886,56	€ 331.730,91	-7.155,65
102	imposte e tasse a carico ente	€ 22.867,51	€ 21.840,94	-1.026,57
103	acquisto beni e servizi	€ 1.069.189,42	€ 1.133.861,82	64.672,40
104	trasferimenti correnti	€ 202.947,43	€ 178.196,53	-24.750,90
105	trasferimenti di tributi			0,00
106	fondi perequativi			0,00
107	interessi passivi	€ 44.802,46	€ 42.819,47	-1.982,99
108	altre spese per redditi di capitale			0,00
109	rimborsi e poste correttive delle entrate	€ 1.792,75	€ 1.758,00	-34,75
110	altre spese correnti	€ 100.909,21	€ 23.175,84	-77.733,37
TOTALE		€ 1.781.395,34	€ 1.733.383,51	-48.011,83

Spese per il personale

La spesa per redditi di lavoro dipendente sostenuta nell'anno 2023, e le relative assunzioni hanno rispettato:

- i vincoli disposti dall'art. 3, comma 5 e 5 quater del D.L. 90/2014;
- l'obbligo di riduzione della spesa di personale disposto dall'art. 1 comma 557 della Legge 296/2006 rispetto a valore medio del triennio 2011/2013 che risulta di euro 367.969,64;
- l'art.1 comma 228 della Legge 208/2015, come modificato dall'art.16 comma 1 bis del D.L. 113/2016 e dall'art. 22 del D.L. 50/2017 [tale ultimo articolo ha modificato l'art. 1, co. 228, secondo periodo, della L. nr. 208/2015, prevedendo, a partire dal 2017, per i Comuni con popolazione compresa tra i 1.000 ed i 3.000 abitanti che hanno rilevato nell'anno precedente una spesa per il personale inferiore al 24% della media delle entrate correnti registrate nei conti consuntivi dell'ultimo triennio, l'innalzamento della percentuale del turnover da 75% al 100%];
- l'art. 1, comma 562, della Legge 296/2006 [per gli enti che nel 2015 non erano assoggettati al patto di stabilità];
- l'art. 1, comma 762, della Legge 208/2015, [per gli enti che nel 2015 non erano assoggettati al patto di stabilità];
- i vincoli disposti dall'art. 9, comma 28 del D.L. 78/2010 sulla spesa per personale a tempo determinato, con convenzioni o con contratti di collaborazione coordinata e continuativa; che obbligano a non superare la spesa dell'anno 2009 di euro 0,00;
- l'art.40 del d. lgs. 165/2001;
- l'ammontare complessivo delle risorse destinate annualmente al trattamento accessorio del personale come previsto dal comma 2 dell'art.23 del d.lgs. 75/2017 assumendo a riferimento l'esercizio 2016.

La spesa di personale sostenuta nell'anno 2022 **rientra** nei limiti di cui all'art.1, comma 557 e 557 quater della Legge 296/2006.

	Media 2011/2013	rendiconto 2023
	2008 per enti non soggetti al patto	
Spese macroaggregato 101	€ 342.932,08	€ 331.730,91
Spese macroaggregato 103	€ 14.569,00	
Irap macroaggregato 102	€ 21.645,78	€ 21.840,94
Altre spese: reiscrizioni imputate all'esercizio successivo		€ 1.943,32
Altre spese: da specificare - Convenzione segreteria	€ 37.938,96	€ 26.486,71
Altre spese: da specificare convenzione ufficio tecnico		€ 3.719,44
Altre spese: da specificare...straordinari elettorali		
Totale spese di personale (A)	€ 417.085,82	€ 385.721,32
(-) Componenti escluse (B)	€ 49.116,18	€ 37.740,26
(-) Maggior spesa per personale a tempo indet artt.4-5 DM 17.3.2020 (C)		
(=) Componenti assoggettate al limite di spesa A-B -C	€ 367.969,64	€ 347.981,06
(ex art. 1, commi 557-quater, 562 legge n. 296/ 2006)		

CREDITI E DEBITI RECIPROCI

SOCIETA'	credito del Comune v/società	debito della società v/Comune	diff.	debito del Comune v/società	credito della società v/Comune	diff.	Note
CONTROLLATE - PARTECIPATE							
	Residui Attivi /accertamenti pluriennali	contabilità della società		Residui Passivi	contabilità della società		
Consorzio.it	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	
Padania Acque spa	dati non ancora pervenuti		#VALORE!			€ -	3
			€ -			€ -	
			€ -			€ -	
			€ -			€ -	
ENTI/ORGANISMI CONTROLLATI - PARTECIPATI	credito del Comune v/ente	debito dell'Ente v/Comune	diff.	debito del Comune v/ente	credito dell'Ente v/Comune	diff.	Note
	Residui Attivi/accertamenti pluriennali	contabilità della società		Residui Passivi	contabilità della società		
Comunità sociale Cremasca	dati non ancora pervenuti		#VALORE!			€ -	
			€ -			€ -	
			€ -			€ -	
Note:							
1) asseverata dai rispettivi Organi di revisione e in mancanza dal legale rappresentante dell'ente							
2) asseverata dal collegio Revisori del Comune							
3) dati non ancora pervenuti / procedura in corso di definizione							
4) la società ha comunicato di non essere assogettabile all'adempimento							

STATO PATRIMONIALE

Nello stato patrimoniale sono rilevati gli elementi dell'attivo e del passivo, nonché le variazioni che gli elementi patrimoniali hanno subito per effetto della gestione.

Le immobilizzazioni iscritte nello stato patrimoniale sono state valutate in base ai criteri indicati nel punto 6.1 del principio contabile applicato 4/3 i valori iscritti trovano corrispondenza con quanto riportato nell'inventario e nelle scritture contabili.

L'ente *ha* terminato le procedure di valutazione dei cespiti rispetto ai nuovi criteri stabiliti dal principio 4/2.

L'ente *si è dotato* di idonee procedure contabili per la compilazione e la tenuta dell'inventario: *esistono* rilevazioni sistematiche ed aggiornate sullo stato della effettiva consistenza del patrimonio dell'ente.

I beni dichiarati fuori uso ammontano ad euro 0,00.

Le immobilizzazioni finanziarie riferite alle partecipazioni sono state valutate in base ai criteri indicati al punto 6.1.3 del principio contabile applicato 4/3.

LO STATO PATRIMONIALE ATTIVO

Lo stato patrimoniale attivo classifica il patrimonio detenuto dall'Ente, in termini di beni materiali, immateriali, crediti e disponibilità finanziarie, in relazione alla destinazione degli stessi rispetto alle attività dell'Ente.

Di seguito si riporta la tabella illustrativa delle risultanze della sezione in analisi.

STATO PATRIMONIALE (ATTIVO)		2023	2022
	A) CREDITI vs.LO STATO ED ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER LA PARTECIPAZIONE AL FONDO DI DOTAZIONE	0,00	0,00
	TOTALE CREDITI vs PARTECIPANTI (A)	0,00	0,00
	B) IMMOBILIZZAZIONI		
	<i>Immobilizzazioni immateriali</i>		
I	1 Costi di impianto e di ampliamento	0,00	0,00
	2 Costi di ricerca sviluppo e pubblicità	0,00	0,00
	3 Diritti di brevetto ed utilizzazione opere dell'ingegno	0,00	0,00
	4 Concessioni, licenze, marchi e diritti simile	0,00	0,00
	5 Avviamento	0,00	0,00
	6 Immobilizzazioni in corso ed acconti	0,00	0,00
	9 Altre	0,00	0,00
	Totale immobilizzazioni immateriali	0,00	0,00
	<i>Immobilizzazioni materiali (3)</i>		
II	1 Beni demaniali	2.419.090,20	2.494.785,92
	1.1 Terreni	0,00	0,00
	1.2 Fabbricati	2.198.054,65	2.261.273,18
	1.3 Infrastrutture	212.373,57	224.544,23
	1.9 Altri beni demaniali	8.661,98	8.968,51
III	2 Altre immobilizzazioni materiali (3)	3.796.215,16	3.208.611,64
	2.1 Terreni	30.163,33	30.163,33
	a di cui in leasing finanziario	0,00	0,00
	2.2 Fabbricati	3.705.850,45	3.137.841,79
	a di cui in leasing finanziario	0,00	0,00
	2.3 Impianti e macchinari	49.862,20	28.683,42
	a di cui in leasing finanziario	0,00	0,00
	2.4 Attrezzature industriali e commerciali	8.379,58	9.683,56
	2.5 Mezzi di trasporto	0,00	0,00
	2.6 Macchine per ufficio e hardware	0,00	0,00
	2.7 Mobili e arredi	1.959,60	2.239,54
	2.8 Infrastrutture	0,00	0,00
	2.99 Altri beni materiali	0,00	0,00
	3 Immobilizzazioni in corso ed acconti	99.859,17	99.859,17
	Totale immobilizzazioni materiali	6.315.164,53	5.803.256,73
IV	<i>Immobilizzazioni Finanziarie (1)</i>		
	1 Partecipazioni in	253.648,16	249.010,16
	a imprese controllate	0,00	0,00
	b imprese partecipate	0,00	0,00
	c altri soggetti	253.648,16	249.010,16
	2 Crediti verso	0,00	0,00
	a altre amministrazioni pubbliche	0,00	0,00
	b imprese controllate	0,00	0,00
	c imprese partecipate	0,00	0,00
	d altri soggetti	0,00	0,00
	3 Altri titoli	0,00	0,00
	Totale immobilizzazioni finanziarie	253.648,16	249.010,16
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	6.568.812,69	6.052.266,89

STATO PATRIMONIALE (ATTIVO)		2023	2022
	C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I	<u>Rimanenze</u>	0,00	0,00
	Totale rimanenze	0,00	0,00
II	<u>Crediti (2)</u>		
1	Crediti di natura tributaria	0,00	6.411,17
a	Crediti da tributi destinati al finanziamento della sanità	0,00	0,00
b	Altri crediti da tributi	0,00	0,00
c	Crediti da Fondi perequativi	0,00	6.411,17
2	Crediti per trasferimenti e contributi	185.338,22	162.338,22
a	verso amministrazioni pubbliche	185.338,22	162.338,22
b	imprese controllate	0,00	0,00
c	imprese partecipate	0,00	0,00
d	verso altri soggetti	0,00	0,00
3	Verso clienti ed utenti	16.652,12	13.016,35
4	Altri Crediti	50.613,14	16.653,61
a	verso l'erario	0,00	0,00
b	per attività svolta per c/terzi	0,00	0,00
c	altri	50.613,14	16.653,61
	Totale crediti	252.603,48	198.419,35
III	<u>Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi</u>		
1	Partecipazioni	0,00	0,00
2	Altri titoli	0,00	0,00
	Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi	0,00	0,00
IV	<u>Disponibilità liquide</u>		
1	Conto di tesoreria	1.169.533,33	1.090.336,78
a	Istituto tesoriere	0,00	1.090.336,78
b	presso Banca d'Italia	1.169.533,33	0,00
2	Altri depositi bancari e postali	4.164,70	5.170,04
3	Denaro e valori in cassa	0,00	0,00
4	Altri conti presso la tesoreria statale intestati all'ente	0,00	0,00
	Totale disponibilità liquide	1.173.698,03	1.095.506,82
	TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	1.426.301,51	1.293.926,17
	D) RATEI E RISCONTI		
1	Ratei attivi	0,00	0,00
2	Risconti attivi	0,00	0,00
	TOTALE RATEI E RISCONTI (D)	0,00	0,00
	TOTALE DELL'ATTIVO (A+B+C+D)	7.995.114,20	7.346.193,06

LO STATO PATRIMONIALE PASSIVO

Nello stato patrimoniale passivo trovano allocazione le voci relative ai debiti, i fondi di accantonamento ma soprattutto il Patrimonio Netto dell'Ente che viene collocato come prima voce delle passività.

Di seguito si riporta la tabella illustrativa delle risultanze della sezione in analisi.

	STATO PATRIMONIALE (PASSIVO)	2023	2022
	A) PATRIMONIO NETTO		
I	Fondo di dotazione	608.077,16	608.077,16
II	Riserve	4.914.028,89	4.655.764,47
b	<i>da capitale</i>	0,00	0,00
c	<i>da permessi di costruire</i>	0,00	0,00
d	<i>riserve indisponibili per beni demaniali e patrimoniali indisponibili e per i beni culturali</i>	4.914.028,89	4.655.764,47
e	<i>altre riserve indisponibili</i>	0,00	0,00
f	<i>altre riserve disponibili</i>	0,00	0,00
III	Risultato economico dell'esercizio	0,00	0,00
IV	Risultati economici di esercizi precedenti	556.652,46	80.512,21
V	Riserve negative per beni indisponibili	0,00	0,00
	TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	6.078.758,51	5.344.353,84
	B) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
1	Per trattamento di quiescenza	0,00	0,00
2	Per imposte	0,00	0,00
3	Altri	38.413,89	25.867,50
	TOTALE FONDI RISCHI ED ONERI (B)	38.413,89	25.867,50
	C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	0,00	0,00
	TOTALE T.F.R. (C)	0,00	0,00
	D) DEBITI (1)		
1	Debiti da finanziamento	1.131.301,36	1.199.684,81
a	<i>prestiti obbligazionari</i>	0,00	0,00
b	<i>v/ altre amministrazioni pubbliche</i>	0,00	0,00
c	<i>verso banche e tesoriere</i>	0,00	0,00
d	<i>verso altri finanziatori</i>	1.131.301,36	1.199.684,81
2	Debiti verso fornitori	525.268,29	399.629,05
3	Acconti	0,00	0,00
4	Debiti per trasferimenti e contributi	110.763,05	110.490,99
a	<i>enti finanziati dal servizio sanitario nazionale</i>	0,00	0,00
b	<i>altre amministrazioni pubbliche</i>	28.741,35	30.818,97
c	<i>imprese controllate</i>	0,00	0,00
d	<i>imprese partecipate</i>	0,00	0,00
e	<i>altri soggetti</i>	82.021,70	79.672,02
5	Altri debiti	88.837,66	81.709,77
a	<i>tributari</i>	0,00	1.514,99
b	<i>verso istituti di previdenza e sicurezza sociale</i>	0,00	2.092,08
c	<i>per attività svolta per c/terzi (2)</i>	0,00	0,00
d	<i>altri</i>	88.837,66	78.102,70
	TOTALE DEBITI (D)	1.856.170,36	1.791.514,62

STATO PATRIMONIALE (PASSIVO)		2023	2022
	<u>E) RATEI E RISCONTI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI</u>		
I	Ratei passivi	21.771,44	19.828,12
II	Risconti passivi	0,00	164.628,98
1	Contributi agli investimenti	0,00	0,00
a	da altre amministrazioni pubbliche	0,00	0,00
b	da altri soggetti	0,00	0,00
2	Concessioni pluriennali	0,00	0,00
3	Altri risconti passivi	0,00	164.628,98
	TOTALE RATEI E RISCONTI (E)	21.771,44	184.457,10
	TOTALE DEL PASSIVO (A+B+C+D+E)	7.995.114,20	7.346.193,06
	CONTI D'ORDINE		
	1) Impegni su esercizi futuri	0,00	0,00
	2) beni di terzi in uso	0,00	0,00
	3) beni dati in uso a terzi	0,00	0,00
	4) garanzie prestate a amministrazioni pubbliche	0,00	0,00
	5) garanzie prestate a imprese controllate	0,00	0,00
	6) garanzie prestate a imprese partecipate	0,00	0,00
	7) garanzie prestate a altre imprese	0,00	0,00
	TOTALE CONTI D'ORDINE	0,00	0,00

In conclusione il sottoscritto Responsabile del Servizio Finanziario, hai sensi dell'art.153 del Tuel attesta la veridicità delle previsioni di entrata e di compatibilità delle previsioni di spesa riportate nel bilancio consuntivo, nonché la regolare tenuta della contabilità economico patrimoniale e più in generale la salvaguardia degli equilibri finanziari e complessivi della gestione e dei vincoli di finanza pubblica.

La Responsabile del servizio finanziario

Gisella Nicolini