

COMUNE DI LOVERE
PROVINCIA DI BERGAMO



RELAZIONE DI INIZIO MANDATO
ANNO 2019

(Predisposta ai sensi dell'art. 4 bis, comma 1 del D.Lgs. n. 149/2011)

SINDACO: Dr. ALEX PENNACCHIO
(PROCLAMAZIONE: 27.05.2019)

INTRODUZIONE

Il D.Lgs. 06.09.2011, n. 149, denominato “Meccanismi sanzionatori e premiali relativi a Regioni, Province e Comuni”, all’articolo 4-bis (Relazione di inizio mandato provinciale e comunale) stabilisce che le Province ed i Comuni *“al fine di garantire il coordinamento della finanza pubblica, il rispetto dell’unità economica e giuridica della Repubblica e il principio di trasparenza delle decisioni di entrata e di spesa, (...) sono tenuti a redigere una relazione di inizio mandato, volta a verificare la situazione finanziaria e patrimoniale e la misura dell’indebitamento dei medesimi enti”* (comma 1).

Tale relazione, predisposta dal Responsabile del Servizio Finanziario o dal Segretario Generale, è sottoscritta dal Sindaco entro il novantesimo giorno dall’inizio del mandato e, pertanto, con decorrenza dal 27.05.2019 – giorno di proclamazione a Sindaco del Dr. Alex Pennacchio.

Tale relazione si ricollega, necessariamente, alla relazione di fine mandato predisposta in relazione all’Amministrazione 2014-2019, debitamente pubblicata sul sito istituzionale dell’Ente e trasmessa alla Corte dei Conti - Sezione Regionale di Controllo per la Lombardia a norma di legge.

La suddetta relazione di fine mandato, a cui espressamente si rimanda per approfondimenti, oltre ad illustrare le principali attività normative ed amministrative svolte durante il precedente mandato amministrativo, ha evidenziato il permanere di una situazione generale di equilibrio nonché l’inesistenza di procedure in essere da parte della competente sezione di controllo della Corte dei Conti. Questo è senza ombra di dubbio il “punto di partenza” per la gestione del nuovo mandato amministrativo.

Le tabelle che seguono riportano i dati generali desunti dalla contabilità e dagli atti ufficiali dell’Ente. Il Comune di Lovere, anche in relazione alla propria struttura organizzativa, si avvale di un sistema contabile finanziariodebitamente integrato da un sistema di “minimale” per la determinazione dei valori e delle consistenze economico-patrimoniali.

PARTE PRIMA:
LA SITUAZIONE CONTABILE EMERGENTE DAL RENDICONTO DI GESTIONE 2018

1.1 – LA GESTIONE DI CASSA

Il Fondo di Cassa al 31.12.2018, risultante dal Rendiconto approvato con deliberazione del Consiglio Comunale n. 12 del 07.05.2019, ammonta a € 3.383.089,42; la relativa gestione è così riepilogata:

Calcolo del risultato di amministrazione (Estratto dall'allegato "a" al Rendiconto, prima parte)	Rendiconto 2018		Totale
	Residui	Competenza	
Fondo di cassa iniziale (+)	1.757.914,80	-	1.757.914,80
Riscossioni (+)	1.775.243,58	7.584.655,32	9.359.898,90
Pagamenti (-)	1.675.623,25	6.059.101,03	7.734.724,28
Situazione contabile di cassa			3.383.089,42
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31.12 (-)			0,00
Fondo di cassa finale			3.383.089,42
Residui attivi (+)	2.629.040,24	2.076.239,21	4.705.279,45
Residui passivi (-)	523.772,29	2.000.528,03	2.524.300,32
Risultato contabile (al lordo FPV/U)			5.564.068,55
FPV per spese correnti (FPV/U) (-)			174.861,79
FPV per spese in C/capitale (FPV/U) (-)			1.238.342,70
Risultato effettivo			4.150.864,06

L'andamento dei flussi di cassa non ha reso necessario il ricorso alle anticipazioni di tesoreria.

1.2. – LA GESTIONE FINANZIARIA

Il Conto del bilancio 2018 evidenzia le seguenti risultanze:

ENTRATE	Accertamenti
Titolo I – Entrate correnti	8.206.673,95
Titolo II – Trasferimenti	245.512,77
Titolo III – Entrate extratributarie	3.638.162,68
Titolo IV – Entrate derivanti da alienazioni e trasferimenti di capitale	245.512,77
Titolo VI – Entrate derivanti da accensione di prestiti	150.000,00
Avanzo di amministrazione 2017 applicato al bilancio di previsione 2018	376.952,42
Fpv DI PARTE ENTRATA	887.939,26
Partite di giro	1.058.707,81
Totale	10.925.786,21

SPESE	Impegni
Titolo I – Spese correnti	5.633.341,04
Titolo II – Spese in conto capitale	1.180.175,68
Titolo III- Spese per incremento di attività finanziarie	2.000,00
Titolo IV – Rimborso di prestiti	185.404,53
Partite di giro	1.058.707,81
Totale	9.472.833,55

L'equilibrio 2018 risulta così composto:

EQUILIBRIO ECONOMICO - FINANZIARIO	COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2019
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio	1.757.914,80
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	248.302,96
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	8.206.673,95
• Di cui per estinzione anticipata di prestiti	0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti di cui	5.633.341,04
• Fondo pluriennale vincolato	174.861,79
• Fondo crediti dubbia esigibilità	
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	185.404,53
• Di cui per estinzione anticipata di prestiti	0,00
SOMMA FINALE	2.461.369,55
G=A-AA+B+C-D-E-F	
H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti	23.679,51

• Di cui per estinzione anticipata di prestiti	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge	0,00
• Di cui per estinzione anticipata di prestiti	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge	1.097.134,09
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE O=G+H+I-L+M	1.387.914,97
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	343.459,69
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	639.636,30
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-600	395.512,77
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni di crediti	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge	1.097.134,09
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	1.180.175,68
• Di cui fondo pluriennale vincolato	1.238.342,70
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE Z= P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-U-V+E	55.224,47
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	0,00
T) Entrate Titolo 5.03 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	0,00

Y) Spese Titolo 3.03 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	0,00
EQUILIBRIO FINALE	0,00
W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y	

1.3 – IL RISULTATO CONTABILE DI AMMINISTRAZIONE

La gestione dell'esercizio 2018 ha chiuso presentando un avanzo di amministrazione di Euro 4.150.864,04 euro, determinato dai seguenti elementi:

Fondo di cassa al 01.01.2018:	€	1.757.914,80 €	+
Riscossioni complessive:	€	9.359.898,90 €	+
Pagamenti complessivi:	€	7.734.724,28 €	-
Fondo di cassa al 31.12.2018:	€	3.383.089,42 €	=
Residui attivi al 31.12.2018:	€	4.705.279,45 €	+
Residui passivi al 31.12.2018:	€	2.524.300,32 €	-
Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	€	174.861,79 €	-
Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	€	1.238.342,70 €	-
Avanzo di amministrazione 2018:	€	4.150.864,06 €	A
<i>di cui:</i>			
Parte accantonata:	€	2.116.191,99 €	B
Parte vincolata:	€	838.389,90 €	C
Parte destinata agli investimenti:	€	50.828,16 €	D
Totale parte disponibile:	€	1.145.454,01 €	E

1.4. – LA CONSISTENZA DEL PATRIMONIO COMUNALE

Al termine dell'esercizio 2018 si rilevano le seguenti consistenze patrimoniali:

CONTO DEL PATRIMONIO			
Attivo	Importo	Passivo	Importo
Immobilizzazioni immateriali	1.060.358,25	Patrimonio netto	25.818.518,54
Immobilizzazioni materiali	24.162.126,31	Conferimenti	
Immobilizzazioni finanziarie	9.701.488,08	Debiti di finanziamento	3.792.756,37
Totale Immobilizzazioni	34.923.972,64	Debiti di funzionamento	1.723.639,87
Rimanenze	0,00	Debiti per anticipazione di cassa	0,00
Crediti	2.537.532,60	Altri debiti	800.600,45
Altre attività finanziarie	0,00		
Disponibilità liquide	3.456.316,76		
Totale attivo circolante	5.993.849,36	Totale debiti	6.317.056,69
Ratei e risconti attivi	6.107,44	Ratei e risconti passivi	8.766.681,73
Totale dell'attivo	40.923.929,44	Totale del passivo	40.923.929,44

1.5. – I PARAMETRI DI DEFICIT STRUTTURALE

Il nuovo sistema di parametri (DM 28 dicembre 2018) si compone di 8 indicatori individuati all'interno del Piano degli indicatori allegato al rendiconto d'esercizio dell'ente (7 sintetici ed uno analitico), che sono stati poi parametrizzati con l'individuazione di opportune soglie, al di sopra o al di sotto delle quali, scatta la presunzione di positività.

L'attenzione del legislatore si è concentrata sui seguenti elementi ritenuti idonei a valutare il possibile insorgere di una situazione di deficiarietà: capacità di riscossione delle entrate; indebitamento (finanziario, emerso o in corso di emersione, improprio); disavanzo; rigidità della spesa.

Dal punto di vista prettamente tecnico, gli indicatori di tipo sintetico sono i seguenti:

- Incidenza spese rigide (ripiano disavanzo, personale e debito) su entrate correnti

- Incidenza incassi delle entrate proprie sulle previsioni definitive di parte corrente
- Anticipazione chiuse solo contabilmente
- Sostenibilità debiti finanziari
- Sostenibilità disavanzo effettivamente a carico dell'esercizio
- Debiti riconosciuti e finanziati
- Debiti in corso di riconoscimento sommati ai debiti riconosciuti e in corso di finanziamento

L'elenco di cui sopra è inoltre integrato da un unico indicatore di tipo analitico, e precisamente:

- Effettiva capacità di riscossione (riscossioni rispetto agli accertamenti) riferita al totale delle entrate.

La situazione di deficitarietà strutturale, se presente, può ridurre i margini discrezionali richiesti per formare il nuovo bilancio. Il prospetto è stato predisposto considerando i dati dell'ultimo rendiconto disponibile. La situazione, come più sotto riportata e sulla base alle informazioni al momento disponibili, chiarisce che l'ente non è strutturalmente deficitario.

Denominazione indicatore	Rendiconto 2018	
	Entro soglia	Fuori soglia
Incidenza spese rigide su entrate correnti	✓	
Incidenza incassi entrate proprie sulle previsioni definitive di parte corrente	✓	
Anticipazioni chiuse solo contabilmente	✓	
Sostenibilità debiti finanziari	✓	
Sostenibilità disavanzo effettivamente a carico dell'esercizio	✓	
Debiti riconosciuti e finanziati	✓	
Debiti in corso di riconoscimento o in corso di finanziamento	✓	
Effettiva capacità di riscossione	✓	

**PARTE SECONDA:
IL BILANCIO DI PREVISIONE 2019-2021**

Il Bilancio di previsione per l'esercizio finanziario 2019 è stato approvato dal Consiglio Comunale in data 05.03.2019 (deliberazione n. 07).

PREVISIONI DI ENTRATA E USCITA

N°	Titolo	Trend Storico			Programmazione Pluriennale		
		2017 (Accertato)	2018 (Accertato)	2019 (Previsione)	2020	2021	2022
0	AVANZO E FPV	0,00	0,00	1.519.569,75	1.160.250,00	99.000,00	99.000,00
1	ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	3.458.692,23	3.767.998,95	3.599.180,00	3.553.480,00	3.558.480,00	3.558.480,00
2	TRASFERIMENTI CORRENTI	368.838,64	800.512,32	397.223,00	332.512,00	337.001,00	337.001,00
3	ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	4.587.729,36	3.638.162,68	3.770.940,00	3.744.140,00	3.683.140,00	3.683.140,00
4	ENTRATE IN CONTO CAPITALE	496.675,93	245.512,77	2.774.710,00	2.421.900,00	691.400,00	691.400,00
5	ENTRATE DA RIDUZIONE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	ACCENSIONE PRESTITI	741.860,09	150.000,00	500.000,00	500.000,00	0,00	0,00
7	ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE	0,00	0,00	2.103.815,00	2.115.927,00	1.907.531,00	1.907.531,00
9	ENTRATE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO	1.190.966,24	1.058.707,81	5.627.630,00	5.627.630,00	5.627.630,00	5.627.630,00
	TOTALE ENTRATE	10.844.762,49	9.660.894,53	20.293.067,75	19.455.839,00	15.904.182,00	15.904.182,00

N°	Titolo	Trend Storico			Programmazione Pluriennale		
		2017 (Impegnato)	2018 (Impegnato)	2019 (Previsione)	2020	2021	2022
0	Disavanzo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1	Spese correnti	5.894.517,91	5.633.341,04	7.379.012,05	7.110.954,00	7.096.048,00	6.997.048,00
2	Spese in conto capitale	1.894.985,10	1.180.175,68	4.975.602,70	4.369.150,00	1.015.900,00	1.015.900,00
3	Spese per incremento attività finanziarie	0,00	2.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Rimborso Prestiti	939.412,97	185.404,53	207.008,00	232.178,00	257.073,00	257.073,00
5	Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	2.103.815,00	2.115.927,00	1.907.531,00	1.907.531,00
7	Uscite per conto terzi e partite di giro	1.190.966,24	1.058.707,81	5.627.630,00	5.627.630,00	5.627.630,00	5.627.630,00
	TOTALE SPESE	9.919.882,22	8.059.629,06	20.293.067,75	19.455.839,00	15.904.182,00	15.805.182,00

EQUILIBRI DI BILANCIO 2019-2021

EQUILIBRIO ECONOMICO - FINANZIARIO	COMPETENZA		
	ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2019	COMPETENZA ANNO 2020	COMPETENZA ANNO 2021
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio	3.383.089,42		
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	174.861,79	99.000,00	99.000,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	0,00	0,00	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	7.771.925,18	7.634.132,00	7.582.621,00
• Di cui per estinzione anticipata di prestiti	0,00	0,00	0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti di cui	7.377.312,47	7.114.954,00	7.100.048,00
• Fondo pluriennale vincolato	99.000,00	99.000,00	99.000,00
• Fondo crediti dubbia esigibilità	946.459,38	991.112,00	1.082.388,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	207.008,00	232.178,00	257.073,00
• Di cui per estinzione anticipata di prestiti	0,00	0,00	0,00
SOMMA FINALE G=A-AA+B+C-D-E-F	362.466,50	386.000,00	324.500,00
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI			
H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti	23.083,50	0,00	0,00
• Di cui per estinzione anticipata di prestiti	0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge	0,00	0,00	0,00
• Di cui per estinzione anticipata di prestiti	0,00	0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge	385.550,00	386.000,00	324.500,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE O=G+H+I+L+M	0,00	0,00	0,00
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	271.791,09	0,00	0,00
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	1.238.342,70	1.061.250,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-600	3.274.710,00	2.921.900,00	691.400,00

Comune di Lovere - Relazione di inizio mandato – Anno 2019

C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge	0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni di crediti	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	0,00	0,00	0,00
L) Entrate di parte carente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge	385.550,00	386.000,00	324.500,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	5.170.393,79	4.369.150,00	1.015.900,00
• Di cui fondo pluriennale vincolato	1.061.250,00	0,00	0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE $Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-U-V+E$	0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.03 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	0,00	0,00	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	0,00	0,00	0,00
Y) Spese Titolo 3.03 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO FINALE $W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y$	0,00	0,00	0,00

PERSONALE A DISPOSIZIONE

Il piano del fabbisogno del personale viene configurato dal vigente ordinamento come elemento strutturale correlato all'assetto organizzativo dell'ente: in questa sede è bene ricordare che la dotazione e l'organizzazione del personale, con il relativo bagaglio di competenze ed esperienze, costituisce il principale strumento per il perseguimento degli obiettivi strategici e gestionali dell'Amministrazione.

Relativamente all'anno 2019 appare opportuno evidenziare che è stata prevista l'assunzione di personale a tempo indeterminato:

- di n. 1 unità di personale full-time cat. C, in qualità di Istruttore Amministrativo presso l'Area Affari Generali mediante il ricorso all'istituto della mobilità o il concorso in caso di esito negativo.

Per quanto riguarda il 2020-2021 ad oggi è difficile poter fare una previsione compiuta delle esigenze, a causa in particolare della difficoltà di programmare le uscite di personale per pensionamento. Vengono confermate invece le necessità per quanto riguarda gli ausiliari del traffico per l'anno 2019.

Di seguito viene riportata apposita tabella che evidenzia la composizione del personale in servizio al 31.12.2018.

AREA	N.	SETTORI/SERVIZI	PROFILO PROFESSIONALE	CAT.	PREVISTI	IN SERVIZIO
AREA AFFARI GENERALI	1	Segreteria generale, servizi sociali	Funzionario amministrativo-contabile	D6	1	1
	2		Istruttore amministrativo-contabile	C5	1	1
	3		Istruttore amministrativo-contabile	C4	1	1
	4		Collaboratore amministrativo	B6	1	1
	5		Istruttore amministrativo	C1	1	0
	6		Operatore amministrativo	A2	1	1
	7		Collaboratore amministrativo	B4	1	1
	8	Servizi demografici	Istruttore amministrativo-contabile	C1	1	1
	9		Istruttore amministrativo-contabile	C1	1	1
	10	Biblioteca e servizi culturali	Istruttore amministrativo-contabile	C5	1	1
	11		Collaboratore amministrativo	B6	1	1
AREA GESTIONE TERRITORIO	12	Gestione Territorio	Istruttore direttivo tecnico	D4	1	1
	13		Collaboratore amministrativo	B5	1	1
AREA MANUTENZIONI E LAVORI PUBBLICI	14	Lavori Pubblici	Istruttore direttivo tecnico	D2	1	1
	15		Istruttore tecnico	C5	1	1
	16	Manutenzioni	Istruttore tecnico	C5	1	1
	17		Collaboratore tecnico	B6	1	1
	18		Collaboratore tecnico	B4	1	1
AREA POLIZIA LOCALE	19	Polizia locale e Commercio	Ispettore di Polizia Municipale	D2	1	1
	20		Funzionario di Vigilanza	D5	1	1
	21		Istruttore amministrativo-contabile	C5	1	1
	22		Agente di polizia municipale	C5	1	1
	23		Agente di polizia municipale	C5	1	1
	24		Agente di polizia municipale	C5	1	1
STIPENDI	25	Area finanziaria	Istruttore amministrativo-contabile	C5	1	1

Comune di Lovere - Relazione di inizio mandato – Anno 2019

AREA	N.	SETTORI/SERVIZI	PROFILO PROFESSIONALE	CAT.	PREVISTI	IN SERVIZIO
	26		Istruttore amministrativo-contabile	C5	1	1
	27		Funzionario amministrativo-contabile	D3	1	1
	28		Istruttore direttivo amministrativo-contabile	D4	1	1
	29	Tributi ed Economato	Istruttore amministrativo-contabile	C3	1	1
	30		Istruttore amministrativo-contabile	C5	1	1
TOTALI					30	29

**PARTE TERZA:
INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO**

L'Ente rispetta il limite di indebitamento disposto dall'art. 204 del T.U.E.L.

Nel corso dell'esercizio 2019 è prevista la contrazione di un mutuo con la Cassa Depositi e Prestiti dell'importo di Euro 300.000,00 per interventi di realizzazione ed allestimento della nuova sede museale e di un mutuo sempre con lo stesso ente di Euro 200.000 per la messa in sicurezza della caserma dei carabinieri. Gli stessi importi con le medesime finalità sono replicate nel 2020.

La situazione, come riportata nel prospetto e sulla base delle informazioni disponibili, non richiede interventi correttivi con carattere d'urgenza. I possibili provvedimenti migliorativi e/o correttivi saranno ponderati solo in seguito al normale svolgimento dell'attività di monitoraggio e controllo sulla gestione.

Indebitamento complessivo (Consistenza al 31.12)	2019	2020	2021
Consistenza iniziale (01 gennaio)	3.792.756,37 €	4.085.757,05 €	4.353.588,76 €
Accensione	500.000,00 €	500.000,00 €	
Rimborso	207.008,00 €	232.178,00 €	257.073,00 €
Variazioni da altre cause (rettifiche)			
Consistenza finale	4.085.748,37 €	4.353.579,05 €	4.096.515,76 €

Il livello di indebitamento è una componente importante della rigidità del bilancio, dato che gli esercizi futuri dovranno finanziare il maggior onere per il rimborso delle quote annue di interesse e capitale con le normali risorse correnti. L'Ente può assumere nuovi mutui o accedere ad altre forme di finanziamento disponibili sul mercato del credito solo se rispetta, in via preventiva, i limiti massimi imposti dal legislatore. L'importo annuale degli interessi passivi, sommato a quello dei mutui, dei prestiti obbligazionari e delle garanzie prestate, infatti, non può superare il 10% delle risorse relative ai primi tre titoli delle entrate del rendiconto relativo al penultimo anno precedente a quello in cui viene prevista l'assunzione dei nuovi prestiti. L'ammontare degli interessi passivi è conteggiato al netto dei corrispondenti contributi in conto interessi eventualmente ottenuti, dato che queste entrate riducono il peso dei nuovi interessi passivi sul corrispondente esercizio (costo economico netto). Anche in questo caso, come per l'indebitamento, l'approfondimento contabile che ha preceduto la stesura definitiva del bilancio ha considerato sia gli effetti di una possibile espansione del ricorso al credito che il peso degli interessi passivi netti sull'equilibrio finanziario.

Per l'anno 2019 e 2020, si è considerato un tasso fisso del 3% sulle simulazioni di prestito per i mutui relativi al museo e alla caserma per una durata complessiva del periodo di ammortamento di 20 anni.

La situazione, come riportata nel prospetto e sulla base delle informazioni al momento disponibili, non richiede alcun intervento correttivo con carattere d'urgenza. I possibili provvedimenti migliorativi e/o correttivi, frutto di nuove ed ulteriori valutazioni d'insieme, saranno ponderati ed eventualmente adottati solo in seguito al normale svolgimento dell'attività di monitoraggio e controllo sulla gestione.

Esposizione per interessi passivi (Situazione al 31-12)	Previsione		
	2019	2020	2021
Esposizione massima per interessi passivi			
Entrate penultimo anno precedente			
Tributi e perequazione (Tit.1/E)	3.458.692,23 €	3.757.658,40 €	3.514.480,00 €
Trasferimenti correnti (Tit.2/E)	368.838,64 €	781.784,27 €	383.222,39 €
Extratributarie (Tit.3/E)	4.587.729,36 €	3.600.511,22 €	3.741.740,00 €
Somma	8.415.260,23 €	8.139.953,89 €	7.639.442,39 €
Limite massimo esposizione per interessi passivi			
Percentuale massima di impegnabilità delle entrate	10%	10%	10%
Limite teorico interessi	841.526,02 €	813.995,39 €	763.944,24 €
Esposizione effettiva			
Interessi passivi			
Interessi su mutui	153.019,44 €	160.458,62 €	167.046,58 €
Interessi su prestiti obbligazionari			
Interessi per debiti garantiti da fidejussioni prestata dall'ente			
Interessi passivi			
Contributi in C/interessi			
Contributi in C/interessi su mutui e prestiti	6.512,39 €	6.001,61 €	5.490,83 €
Contributi C/interessi			
Esposizione effettiva (interessi passivi al netto contributi)	153.019,44 €	160.458,62 €	167.046,58 €
Verifica prescrizione di legge			
Limite teorico interessi	841.526,02 €	813.995,39 €	763.944,24 €
Esposizione effettiva (interessi passivi al netto contributi)	153.019,44 €	160.458,62 €	167.046,58 €
Disponibilità residua per ulteriori interessi passivi	688.506,58 €	653.536,77 €	596.897,66 €
Rispetto del limite	rispettato	rispettato	rispettato

**PARTE QUARTA:
ORGANISMI PARTECIPATI**

Il Gruppo Pubblico Locale, ovvero l'insieme degli enti e delle società controllate, collegate o semplicemente partecipate dal nostro ente, rientra a pieno titolo tra gli strumenti attraverso i quali si esplica l'azione dell'Ente e si realizza la strategia del piano di mandato.

L'art. 11-bis del D.Lgs. 118/23.06.2011 e s.m.i. dispone che gli enti di cui all'art. 1, comma 1, redigono il bilancio consolidato con i propri enti ed organismi strumentali, aziende, società controllate e partecipate, secondo le modalità ed i criteri individuati nel principio applicato del bilancio consolidato di cui all'allegato n. 4/4. Ai fini dell'inclusione nel bilancio consolidato, si considera qualsiasi ente strumentale, azienda, società controllata e partecipata, indipendentemente dalla sua forma giuridica pubblica o privata, anche se le attività che svolge sono dissimili da quelle degli altri componenti del gruppo, con l'esclusione degli enti cui si applica il titolo II.

Con deliberazione della Giunta Comunale 204/2018 sono stati individuati gli enti e le società partecipate da includere nel bilancio consolidato del "Gruppo Amministrazione del Comune di Lovere" per l'esercizio 2018 e precisamente:

DENOMINAZIONE	FORMA	QUOTA	TIPOLOGIA
UNIACQUE SPA	SPA- SOCIETA'	0,53%	Società Partecipata (art.11-quinquies d.lgs. 118/2011)
TUTELA AMBIENTALE DEL SEBINO SRL	SRL- SOCIETA'	3,59%	Società Partecipata (art.11-quinquies d.lgs. 118/2011)
VAL CAVALLINA SERVIZI S.R.L.	SRL- SOCIETA'	2,18%	Società Partecipata (art.11-quinquies d.lgs. 118/2011)
L'ORA	SRL- SOCIETA'	67,12%	Società controllata (art.11-quater d.lgs. 118/2011)

Con deliberazione del Consiglio Comunale n. 28 del 28.09.2018 è stato approvato, ai sensi dell'art. 11-bis del D.Lgs. 118/2011 il bilancio consolidato di gruppo che ha la funzione di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione finanziaria e patrimoniale ed il risultato economico della complessiva attività svolta dall'Ente attraverso le proprie articolazioni organizzative, i suoi enti strumentali e le sue società controllate e partecipate; in particolare, il bilancio consolidato deve consentire di:

- sopperire alle carenze informative e valutative dei bilanci degli enti che perseguono le proprie funzioni anche attraverso enti strumentali e detengono rilevanti partecipazioni in società, dando una rappresentazione, anche di natura contabile, delle proprie scelte di indirizzo, di pianificazione e controllo;
- attribuire alla amministrazione capogruppo un nuovo strumento per programmare, gestire e controllare con maggiore efficacia il proprio gruppo comprensivo di enti e società;
- ottenere una visione completa delle consistenze patrimoniali e finanziarie di un gruppo di enti e società che fa capo ad un'amministrazione pubblica, incluso il risultato economico.

Il conto economico consolidato 2017 si è chiuso con un risultato positivo dell'esercizio di € 322.113 (di cui di pertinenza di terzi € - 77.630); mentre lo stato patrimoniale consolidato 2017 si è chiuso con un netto patrimoniale di € 28.833.768 (di cui di pertinenza di terzi 4.279.298).

Il suddetto bilancio consolidato di gruppo è stato trasmesso alla Banca Dati delle Amministrazioni Pubbliche, in ottemperanza alle vigenti normative in materia.

Nel prospetto che segue si riportano le principali informazioni societarie e la situazione economica così come risultante dai bilanci 2016/2018.

Denominazione	Capitale sociale o Patrimonio dotazione	Quota di partecipazione dell'Ente (%)
L'Ora S.r.l.	2.037.400,00	67,12
Tutela Ambientale del Sebino S.r.l.	100.000,00	3,59
Uniacque S.p.A.	36.000.000,00	0,53
Val Cavallina Servizi S.r.l.	120.072,00	2,18

Il Comune di Lovere partecipa, inoltre,

- al Consorzio B.I.M. (Bacino Imbrifero Montano) Oglio – Consorzio obbligatorio ex art. 1 della L. 27.12.1953 n. 959;
- All'Autorità di bacino lacuale dei Laghi d'Iseo, Endine e Moro – ente pubblico non economico costituito per l'esercizio in forma associata delle funzioni degli enti locali in materia di demanio lacuale.

**PARTE QUINTA:
EQUILIBRI 2019**

Riguardo la situazione aggiornata del bilancio 2019/2021, in sede di equilibri di bilancio

- **la gestione di competenza**: è equilibrata. Gli accertamenti di entrata sono stati contabilizzati secondo criteri di veridicità, attendibilità e prudenza, nel pieno rispetto delle prescrizioni sancite dalla vigente normativa in materia e dai principi contabili; gli impegni di spesa sono stati assunti nel rispetto dei presupposti fondamentali di “copertura finanziaria” e di tutte le vigenti disposizioni in ambito contabile, con particolare riferimento al principio della "competenza finanziaria potenziata". Sono stati altresì rispettati tutti i vincoli derivanti dal realizzo di entrate a specifica destinazione. L'esercizio provvisorio - protratto sino al 05.03.2019 - ha avuto luogo nel rispetto dei criteri sanciti dall'art. 163 del D.Lgs. 267/2000. Alcune previsioni di entrata e spese sono oggetto di modifica come da variazione seguente alla presente delibera. Non si rende pertanto necessaria l'adozione di provvedimenti di riequilibrio della gestione di competenza;
- **i residui attivi e passivi**: sono stati riaccertati in via ordinaria con apposita deliberazione della Giunta comunale n. 62 del 16.04.2019 quale attività propedeutica alla formazione del rendiconto di gestione 2018. Rispetto a tale riaccertamento non si rilevano pertanto scostamenti atti a far presagire od emergere situazioni di potenziale squilibrio. Non si rende pertanto necessaria l'adozione di provvedimenti di riequilibrio della gestione dei residui;
- **i debiti fuori bilancio**: esistono due debiti fuori bilancio di complessivi € 15.211,94 da riconoscere e finanziare ai sensi dell'art. 194 del D.Lgs. 267/200, riconducibile a:
 - **CAUSA CIVILE T.P. VS COMUNE DI LOVERE** - Annullamento ordinanza contingibile ed urgente n.16/2012 -rimborso spese di lite - sentenza n. 1229/2018 del TAR Brescia (All. B- relazione del responsabile del servizio dei LL.PP) - 3.518,24 euro;
 - **RICONOSCIMENTO LAVORI SOMMA URGENZA 30-06-2019** in zona Trello 11.693,70 euro (All. C- relazione del responsabile del servizio dei LL.PP) ;
- **non esiste disavanzo di amministrazione da ripianare**: l'esercizio finanziario 2018 ha chiuso in avanzo di amministrazione. Anche le attuali risultanze contabili, improntate al rispetto del fondamentale principio della "copertura finanziaria", non fanno prevedere situazioni di squilibrio. Non si rende pertanto necessaria l'adozione di provvedimenti di riequilibrio in tal senso;
- **fondo crediti di dubbia esigibilità**: lo stanziamento previsto sulla gestione finanziaria 2019 pare congruo. Alla data odierna non vi è pertanto necessità di procedere ad adeguamenti in tal senso, così come non pare necessaria la revisione del FCDE accantonato nel risultato contabile di amministrazione 2018; in assenza di elementi gestionali sopravvenuti e/o di

elementi che potrebbero prefigurare "gravi squilibri" nella gestione dei residui, il fondo pare adeguato alle attuali e concrete esigenze di svalutazione dei crediti. Non si rende pertanto necessaria l'adozione di provvedimenti di adeguamento del fondo crediti di dubbia esigibilità;

- gestione di cassa: la gestione di cassa è equilibrata. Esiste una buona giacenza di tesoreria (€ 1.902.112,67 - saldo Banca d'Italia al 22.07.2019 rilevato dal sito della banca-tesoreria), la gestione dei flussi di entrata e di spesa ha consentito di fronteggiare adeguatamente le esigenze "monetarie" senza dover in alcun modo attingere alle anticipazioni di cassa. Non si rende pertanto necessaria l'adozione di provvedimenti di riequilibrio della gestione di cassa;
- gli stanziamenti delle entrate e delle spese previste in bilancio sono stati determinati tenendo conto del rispetto degli equilibri previsti dall'allegato n.10 al D.Lgs 118/2011;
- la gestione di cassa è stata pianificata al fine di perseguire a fine anno un saldo non negativo;

CONCLUSIONI

Sulla base delle risultanze complessive della presente relazione predisposta dal Responsabile del Servizio Finanziario, la situazione finanziaria e patrimoniale dell'ente, vista in un'ottica generale e sulla base dei dati e valutazioni riportati nei punti precedenti, tenuto conto anche della delibera di salvaguardia degli equilibri appena approvata dal Consiglio Comunale, non presenta situazioni di squilibrio emergenti né criticità strutturali tali da richiedere un intervento con carattere d'urgenza.

Le conseguenti valutazioni prospettiche e tendenziali, con i possibili provvedimenti migliorativi e/o correttivi, saranno pertanto valutati ed eventualmente adottati con gli adempimenti che fanno capo all'Amministrazione, in concomitanza con le normali scadenze di legge.

Lovere, 05.08.2019

IL SINDACO
(Dr. Alex Pennacchio)


