

COMUNE DI CANTALUPO LIGURE

***Relazione Finanziaria
al Conto di Bilancio 2021***

INTRODUZIONE

Secondo quanto disposto dagli artt. 151 e 231 del D. Lgs. 18 agosto 2000, n.267, la Giunta Comunale deve allegare al Rendiconto una relazione sulla gestione dell'ente che contiene ogni eventuale informazione utile ad una migliore comprensione dei dati contabili, nonché dei fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio, secondo quanto disposto dal decreto legislativo 23 giugno 2011 n. 118 "Disposizioni in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle Regioni, degli enti locali e dei loro organismi".

I CRITERI DI VALUTAZIONE UTILIZZATI

I documenti del sistema di bilancio, relativi al Rendiconto e sottoposti all'approvazione dell'organo deliberante, sono stati predisposti attenendosi previsioni normative dei Principi contabili generali introdotti con le disposizioni in materia di armonizzazione dei sistemi contabili. In tal senso l'ente ha operato nel rispetto di quanto previsto delle "Disposizioni integrative e correttive del decreto legislativo 23 giugno 2011, n.118" (D.Lgs.126/14).

Si sono applicate metodologie di valutazione e stima coerenti con la necessità di :

- ✓ ricomprendere tutte le operazioni ed i relativi valori finanziari, economici e patrimoniali, riconducibili all'ente al fine di presentare una rappresentazione veritiera e corretta dell'andamento dell'ente (*Universalità*);
- ✓ evitare compensazioni di partite (*Integrità*);
- ✓ rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria dell'ente ed il risultato economico dell'esercizio evitando sopravvalutazioni e sottovalutazioni di entrate e di spese (*Veridicità*);
- ✓ fornire un'informazione significativa per le esigenze conoscitive connesse al processo decisionale degli utilizzatori (*Significatività e Rilevanza*);
- ✓ Verificare l'adeguatezza dei mezzi disponibili rispetto ai fini stabiliti, valutata in relazione agli obiettivi programmati e agli andamenti storici, e con riguardo anche al riflesso sugli impegni pluriennali (*Congruità*);
- ✓ Evitando la contabilizzazione di componenti positive non realizzate e contabilizzando le componenti negative devono essere contabilizzate, anche se non definitivamente realizzate (*Prudenza*);
- ✓ Assicurare un nesso logico e conseguente tra la programmazione, la previsione, gli atti di gestione e la rendicontazione al fine del perseguimento degli stessi obiettivi (*Coerenza*);
- ✓ Salvaguardare gli equilibri economico-finanziari, per consentire il perdurare nel tempo dell'attività istituzionale dell'ente (*Continuità e Costanza*).

- ✓ Mettere in grado gli utilizzatori delle informazioni di bilancio di comparare nel tempo le informazioni di poste economiche, finanziarie e patrimoniali del sistema di bilancio, per poterne valutare gli andamenti, documentando riscontrati eventuali cambiamenti di criteri di valutazione (*Comparabilità e verificabilità*);

RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

Si è rilevato che, nel nostro Ente, l'esercizio si chiude con un risultato finanziario d'amministrazione pari a - € 31.147,84 riportato nella tabella seguente:

RISULTATO COMPLESSIVO DELLA GESTIONE	GESTIONE		
	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo di cassa al 1° gennaio			285.461,36
Riscossioni	413.970,54	597.953,11	1.011.923,65
Pagamenti	555.224,32	334.987,19	890.211,51
Fondo di cassa al 31 dicembre	-141.253,78	262.965,92	407.173,50
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			0,00
DIFFERENZA			407.173,50
Residui attivi	204.943,81	317.723,12	522.666,93
Residui passivi	389.907,42	439.916,18	829.823,60
DIFFERENZA	-179.963,61	-122.193,06	-307.156,67
FPV PER SPESE CORRENTI			3.000,00
FPV PER SPESE IN CONTO CAPITALE			0,00
AVANZO (+) DISAVANZO (-)			97.016,83

Il risultato d'amministrazione può essere ulteriormente analizzato e letto in funzione dell'eventuale utilizzabilità dei fondi che lo costituiscono distinguendo, la quota libera, destinata, vincolata ed accantonata:

Parte Accantonata	
F1) Fondo Crediti di dubbia esigibilità	41.776,65
F2) Fondo anticipazione liquidità	59.402,26
F3) Fondo perdite società partecipate	0,00
F4) Fondo contenzioso	3.000,00
F5) Altri Accantonamenti	1450,00
TOTALE PARTE ACCANTONATA	105.628,91
Parte Vincolata	
V1) Vincoli derivanti da leggi e da principi contabili	0,00
V2) Vincoli derivanti da trasferimenti	0,00
V3) Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00

V4) Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	0,00
V5) Altri vincoli da specificare	0,00
TOTALE PARTE VINCOLATA	0,00

**RIEPILOGO DELLE RISORSE ACCANTONATE NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE
AL 31/12/2021**

RISORSE ACCANTONATE	Risorse accantonate al 01/01/2021	Risorse accantonate applicate al bilancio 2021 (con segno -)	Risorse accantonate stanziare nella spesa del bilancio esercizio 2021	Variazione degli accantonamenti effettuata in sede di rendiconto 2021	Risorse accantonate nel risultato di amministrazione al 31/12/2021
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)=(a)+(b)+(c)+(d)
Fondo Crediti di dubbia esigibilità	40.880,00	0,00	0,00	896,65	41.776,65
Fondo anticipazione liquidità	59.402,26	0,00	0,00	0,00	59.402,26
Fondo perdite società partecipate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondo contenzioso	3.000,00	0,00	0,00	0,00	3.000,00
Altri Accantonamenti	580,00	0,00	0,00	870,00	1.450,00
TOTALE RISORSE ACCANTONATE	103.862,26	0,00	0,00	5.663,00	105.628,91

La gestione di competenza esprime le risultanze contabili dell'esercizio, cioè la differenza tra gli accertamenti e gli impegni, a loro volta articolabili in una gestione di cassa ed in una dei residui, con risultati parziali che concorrono alla determinazione del risultato totale, incluso l'avanzo applicato.

Con riferimento alla gestione di competenza, ci troviamo di fronte ad una situazione contabile quale quella riportata nella tabella seguente:

ENTRATE			
DESCRIZIONI	PREVISIONI INIZIALI	SOMME ACCERTATE	%
AVANZO	0,00	0,00	
F.P.V. PARTE CORRENTE	3.000,00	3.000,00	100
F.P.V. PARTE CAPITALE	0,00	0,00	
TITOLO 1	483.537,48	437.150,14	90,41
TITOLO 2	46.479,70	74.560,02	160,42
TITOLO 3	97.453,00	74.632,91	76,58
TITOLO 4	204.800,81	215.928,81	105,43
TITOLO 5	0,00	0,00	
TITOLO 6	0,00	0,00	
TITOLO 7	1.030.000,00	0,00	0
TITOLO 9	272.065,84	113.404,35	41,68
TOTALE GENERALE	2.138.453,39	915.676,23	42,82
SPESE			
DESCRIZIONI	PREVISIONI INIZIALI	SOMME IMPEGNATE	%
DISAVANZO	74.121,95	0,00	0
TITOLO 1	550.072,89	454.306,31	82,59

<i>F.P.V. PARTE CORRENTE</i>			100
TITOLO 2	204.800,81	199.800,81	97,56
<i>F.P.V. PARTE CAPITALE</i>			
TITOLO 3	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	0
TITOLO 4	7.391,90	7.391,90	100
TITOLO 5	1.030.000,00	0,00	0
TITOLO 7	272.065,84	113.404,35	41,68
TOTALE GENERALE	2.138.453,39	774.903,37	36,24

VERIFICA EQUILIBRI (Anno 2021)

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA (ACCERTAMENTI E IMPEGNI IMPUTATI AL 2021)
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+)	3.000,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	74.121,95
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	586.343,07 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 <i>di cui spese correnti non ricorrenti finanziate con utilizzo del risultato di amministrazione</i>	(-)	454.306,31 0,00
D1) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (di spesa)	(-)	3.000,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00
E1) Fondo pluriennale vincolato di spesa - titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00
F1) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(-)	7.391,90 0,00
F2) Fondo anticipazioni di liquidità	(-)	0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-D1-D2-E-E1-F1-F2)		50.522,91
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DAI PRINCIPI CONTABILI, 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 e per rimborso prestiti <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	1.116,56 0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	0,00 0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00
O1) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE (O1=G+H+I-L+M)		51.639,47
- Risorse accantonate di parte corrente stanziate nel bilancio dell'esercizio 2021	(-)	0,00
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	0,00
O2) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE		51.639,47

VERIFICA EQUILIBRI (Anno 2021)

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA (ACCERTAMENTI E IMPEGNI IMPUTATI AL 2021)
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-)	10.674,65
O3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE		40.964,82
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+) 0,00	0,00
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+) 0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+) 215.928,81	215.928,81
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-) 0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-) 0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-) 0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-) 0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	(-) 0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+) 0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-) 0,00	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-) 199.800,81	199.800,81
U1) Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (di spesa)	(-) 0,00	0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-) 0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+) 0,00	0,00
E1) Fondo pluriennale vincolato di spesa - titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale	(+) 0,00	0,00
Z1) RISULTATO DI COMPETENZA IN C/CAPITALE (Z1 = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-U1-U2-V+E+E1)		16.128,00
- Risorse accantonate in c/capitale stanziate nel bilancio dell'esercizio 2021	(-) 0,00	0,00
- Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-) 0,00	0,00
Z2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE		16.128,00
- Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-) 0,00	0,00
Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN CAPITALE		16.128,00

VERIFICA EQUILIBRI (Anno 2021)

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA (ACCERTAMENTI E IMPEGNI IMPUTATI AL 2021)
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 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziarie	(+)	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 3.04 per Altre spese per incremento di attività finanziarie	(-)	0,00
W1) RISULTATO DI COMPETENZA (W/1 = O1+Z1+S1+S2+T-X1-X2-Y)		67.767,47
Risorse accantonate stanziare nel bilancio dell'esercizio 2021		0,00
Risorse vincolate nel bilancio		0,00
W2/EQUILIBRIO DI BILANCIO		67.767,47
Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto		10.674,65
W3/EQUILIBRIO COMPLESSIVO		57.092,82

Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali:

O1) Risultato di competenza di parte corrente		51.639,47
Utilizzo risultato di amministrazione destinato al finanziamento di spese correnti ricorrenti e al rimborso di prestiti al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-)	1.116,56
Entrate non ricorrenti che non hanno dato copertura a impegni	(-)	0,00
- Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio 2021	(-)	0,00
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)	10.674,65
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	0,00
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurienn.		39.848,26

3

Nel nostro Ente, al termine dell'esercizio, è possibile riscontrare una situazione contabile quale quella riportata nella tabella che segue:

EQUILIBRIO DEL BILANCIO MOVIMENTO FONDI		PARZIALI	TOTALI
a) Titolo V – Entrate da riduzione di attività finanziarie	(+) 0,00	0,00	
b) Titolo VII – Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	(+) 0,00	0,00	
E3) Totale Entrate per movimento fondi (a+b)	(=)		0,00
c) Titolo III – Spese per incremento di attività finanziarie	(+) 0,00	0,00	
d) Titolo V – Chiusura Anticip. da istituto tesoriere/cassiere	(+) 0,00	0,00	
S3) Totale Spese per movimento fondi (c+d)	(=)		0,00
DIFFERENZA DEL BILANCIO MOVIMENTO FONDI			0,00

Titolo IX Entrate = Titolo VII Spese

In particolare, nella tabella si evidenzia il rispetto dell'uguaglianza imposta dalla legge.

RISULTATO BILANCIO DI TERZI		Importo
E4) Totale Entrate del Bilancio di terzi	(+)	113.404,35
S4) Totale Spese del Bilancio di terzi	(-)	113.404,35
R3) Risultato del Bilancio di terzi (E4-S4)	(=)	0,00

RISULTATO DELLA GESTIONE RESIDUI	IMPORTI
Fondo di cassa al 1° gennaio	285.461,36
Riscossioni	413.970,54
Pagamenti	555.224,32
Fondo di cassa al 31 dicembre	407.173,50
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	0,00
DIFFERENZA	407.173,50
Residui attivi	522.666,93
Residui passivi	829.823,60
TOTALE	100.016,83

La tabella che segue evidenzia i residui conservati in bilancio dopo l'attività di riaccertamento ordinario con la classificazione e l'anno di provenienza

Analisi 'anzianità' dei residui (AL 31/12/2021)							
Residui	Esercizi Precedenti	2017	2018	2019	2020	2021	Totale
Titolo I - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	0,00	6.036,00	0,00	32.370,52	90.512,55	128.919,07
Titolo II - Trasferimenti correnti	0,00	3.000,00	3.000,00	0,00	3.922,45	12.028,63	21.951,08
Titolo III - Entrate extratributarie	19.000,00	0,00	0,00	40.234,25	7.659,16	21.134,50	88.027,91
Titolo IV - Entrate in conto capitale	0,00	0,00	9.811,84	0,00	33.429,58	193.800,81	237.042,23
Titolo V - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo VI - Accensione prestiti	45.480,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45.480,01
Titolo VII - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo IX - Entrate per conto terzi e partite di giro	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	246,63	1.246,63
Totale Residui Attivi	64.480,01	3.000,00	18.847,84	40.234,25	78.381,71	317.723,12	522.666,93
Titolo I - Spese correnti	384,93	160,00	2.066,67	4.480,95	49.654,85	233.727,40	290.474,80
Titolo II - Spese in conto capitale	0,00	0,00	14.924,71	11.076,87	299.146,88	199.800,81	524.949,27
Titolo III - Spese per incremento attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo IV - Rimborso Prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo V - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo VII - Uscite per conto terzi e partite di giro	426,82	0,00	272,12	5.500,00	1.812,62	6.387,97	14.399,53
Totale Residui Passivi	811,75	160,00	17.263,50	21.057,82	350.614,35	439.916,18	829.823,60

RISULTATO COMPLESSIVO DELLA GESTIONE DI CASSA

	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo di cassa al 1° gennaio			285.461,36
Riscossioni	413.970,50	597.953,11	1.011.923,65
Pagamenti	555.224,32	334.987,19	890.211,51
Fondo di cassa al 31 dicembre			407.173,50
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	0,00	0,00	0,00
DIFFERENZA			407.173,50

AVANZO 2020 APPLICATO NELL'ESERCIZIO	
Avanzo applicato a Spese correnti	0,00
Avanzo applicato per Investimenti	0,00
TOTALE AVANZO APPLICATO	0,00

L'utilizzo dell'avanzo nel triennio 2019/2021 è riassunto nella seguente tabella:

AVANZO 2018 APPLICATO NEL 2019	AVANZO 2019 APPLICATO NEL 2020	AVANZO 2020 APPLICATO NEL 2021
89.000,00	0,00	0,00

Fondo crediti di dubbia esigibilità

In sede di redazione di rendiconto viene verificata la congruità del fondo crediti di dubbia esigibilità complessivamente accantonato nell'avanzo.

	Residui Attivi	Residui Attivi Eser. Prec.	Totale Attivi	Importo Minimo Fondo	FCDE	% FCDE
FCDE PARTE CORRENTE	123.675,68	115.222,38	238.898,06	67.464,68	41.776,65	17,49
FCDE C/CAPITALE	193.800,81	43.241,42	237.042,23	0,00	0,00	0,00
TOTALE GENERALE	317.476,49	158.463,80	475.940,29	67.464,68	41.776,65	8,78

Fondo crediti di dubbia esigibilità a rendiconto	41.776,65
Avanzo di amministrazione	0,00
Avanzo di amministrazione vincolato	0,00

ANALISI DELL'ENTRATA

L'ammontare delle Entrate nel corso dell'anno 2021, è sintetizzata nell'analisi per titoli riportata nella tabella sottostante. Dalla sua lettura si comprende come i valori complessivi siano stati determinati e, di conseguenza, quali scelte l'amministrazione abbia posto in essere nell'anno.

ACCERTAMENTI di competenza	2019	2020	2021
TITOLO I	337.020,22	403.998,43	437.150,14
TITOLO II	0	84.763,12	74.560,02
TITOLO III	143.558,75	60.782,04	74.632,91
TITOLO IV	105.000,00	527.605,46	215.928,81
TITOLO V	0	0	0
TITOLO VI	0	118.942,08	0
TITOLO VII	530.783,99	379.885,64	0
TITOLO IX	122.145,09	106.343,98	113.404,35
TOTALE	1.238.508,05	1.682.320,75	915.676,23

Titolo I

ACCERTAMENTI	2019	2020	2021
TIPOLOGIA 101 - Imposte, tasse e proventi assimilati	331.065,75	403.998,43	437.151,14
TIPOLOGIA 104 - Compartecipazioni di tributi	0,00	0,00	0,00
TIPOLOGIA 301 - Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali tributarie proprie proprie	5.954,47	0,00	0,00
TIPOLOGIA 302 - Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma (solo per Enti locali)	0,00	0,00	0,00
TOTALE	337.020,22	403.998,43	437.151,14

Titolo II

ACCERTAMENTI	2019	2020	2021
TIPOLOGIA 101 - Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	0,00	84.763,12	74.560,02
TIPOLOGIA 102 - Trasferimenti correnti da Famiglie	0,00	0,00	0,00
TIPOLOGIA 103 - Trasferimenti correnti da Imprese	0,00	0,00	0,00
TIPOLOGIA 104 - Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	0,00	0,00	0,00
TIPOLOGIA 105 - Trasferimenti correnti dalla UE e dal Resto del Mondo	0,00	0,00	0,00
TOTALE	0,00	84.763,12	74.560,02

Titolo III

ACCERTAMENTI	2019	2020	2021
---------------------	-------------	-------------	-------------

TIPOLOGIA 100 - Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	140.058,74	58.713,43	57.832,90
TIPOLOGIA 200 - Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	0,00	0,00	0,00
TIPOLOGIA 300 - Interessi attivi	0,01	0,01	0,01
TIPOLOGIA 400 - Altre entrate da redditi da capitale	0,00	0,00	0,00
TIPOLOGIA 500 - Rimborsi e altre entrate correnti	3.500,00	2.068,60	16.800,00
TOTALE	152.963,91	60.782,04	74.632,91

Le Entrate in conto capitale

L'analisi triennale, delle entrate, articolate nelle varie tipologie del titolo 4, evidenzia una situazione quale quella riportata nella tabella:

Titolo IV

ACCERTAMENTI	2019	2020	2020
TIPOLOGIA 100 - Tributi in conto capitale	0,00	0,00	0,00
TIPOLOGIA 200 - Contributi agli investimenti	90.000,00	521.818,97	199.800,81
TIPOLOGIA 300 - Altri trasferimenti in conto capitale	15.000,00	5.786,49	0,00
TIPOLOGIA 400 - Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	0,00	0,00	12.000,00
TIPOLOGIA 500 - Altre entrate in conto capitale	0,00	0,00	4.128,00
TOTALE	105.000,00	527.605,46	215.928,81

Entrate da riduzione di attività finanziarie

Nella successiva tabella è riproposto per ciascuna categoria il valore degli accertamenti registrati nell'anno 2020 e nei due esercizi precedenti.

Titolo V

ACCERTAMENTI	2019	2020	2021
TIPOLOGIA 100 - Alienazione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
TIPOLOGIA 200 - Riscossione crediti di breve termine	0,00	0,00	0,00
TIPOLOGIA 300 - Riscossione crediti di medio-lungo termine	0,00	0,00	0,00
TIPOLOGIA 400 - Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
TOTALE	0,00	0,00	0,00

Assunzione di Prestiti

Nel corso del 2021, l'Ente non ha fatto ricorso a Prestiti o Anticipazioni di Liquidità.

Capacità d'indebitamento residua

CAPACITA' DI INDEBITAMENTO	Parziale	Totale
TITOLO I - accertamenti anno 2019	337.020,22	
TITOLO II - accertamenti anno 2019	0,00	
TITOLO III - accertamenti anno 2019	143.558,75	
Totale Entrate Correnti anno 2019		480.578,97
10%	Entrate Correnti anno 2019	48.057,90

Circa l'ammontare di tale limite va precisato che la previsione originaria ha subito varie modifiche da parte delle ultime leggi finanziarie. Tale limite, dal 1 gennaio 2015 nell'art. 204 del TUEL è stato fissato nel 10%.

4.00 ANALISI DELLA SPESA

L'analisi della Spesa intende dare dimostrazione di come le risorse acquisite siano state impiegate all'interno del processo di erogazione dell'Ente per il perseguimento degli obiettivi programmatici fissati dall'Amministrazione all'interno dei documenti di Programmazione, distinguendo la natura delle stesse e la loro finalità.

Per tale ragione l'esposizione proporrà, in sequenza, l'analisi degli aspetti contabili riguardanti la suddivisione delle spese in titoli, per poi passare alla loro scomposizione in missioni e macroaggregati.

Analisi per Missioni della Spesa

La prima macro-classificazione per una sintetica lettura dell'intera manovra di spesa attuata nell'anno 2021, è quella che vede la distinzione in missioni.

Missione	Impegni
01 - Servizi istituzionali, generali e di gestione	203.969,27
02 - Giustizia	0,00
03 - Ordine pubblico e sicurezza	0,00
04 - Istruzione e diritto allo studio	41.168,75
05 - Tutela e valorizzazione dei beni e delle attività culturali	7.453,30
06 - Politiche giovanili, sport e tempo libero	3.100,00
07 - Turismo	0,00
08 - Assetto del territorio ed edilizia abitativa	199.800,81
09 - Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	112.821,32
10 - Trasporti e diritto alla mobilità	62.978,31
11 - Soccorso civile	0,00
12 - Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	7.090,74
13 - Tutela della salute	0,00
14 - Sviluppo economico e competitività	3.717,08

15 - Politiche per il lavoro e la formazione professionale	0,00
16 - Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca	0,00
17 - Energia e diversificazione delle fonti energetiche	0,00
18 - Relazioni con le altre autonomie territoriali e locali	0,00
19 - Relazioni internazionali	0,00
20 - Fondi da ripartire	0,00
50 - Debito pubblico	19.399,44
60 - Anticipazioni finanziarie	0,00
99 - Servizi per conto terzi	113.404,35
Totale	

Analisi per Titoli della Spesa

Allo stesso modo si evidenzia l'analisi del trend storico triennale di ciascun titolo, rappresentato dai seguenti importi:

SOMME IMPEGNATE – Previsioni Definitive	2019	2020	2021
TITOLO I - Spese correnti	500.499,00	472.135,02	550.072,89
TITOLO II - Spese in conto capitale	220.000,00	531.990,70	204.800,81
TITOLO III - Spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
TITOLO IV - Rimborso prestiti	22.670,00	120.373,72	7.391,90
TITOLO V - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	980.000,00	1.030.000,00	1.030.000,00
TITOLO VII - Spese per conto terzi e partite di giro	241.100,00	272.065,84	272.062,84
TOTALE	1.964.269,00	2.426.565,28	2.138.453,39

Analisi della Spesa corrente per macroaggregato

SOMME IMPEGNATE	2019	2020	2021
MACROAGG. 01 - Redditi da lavoro dipendente	173.852,34	131.081,97	140.654,03
MACROAGG. 02 - Imposte e tasse a carico dell'ente	15.899,94	10.472,48	15.335,54
MACROAGG. 03 - Acquisto di beni e servizi	125.485,44	89.260,11	91.352,47
MACROAGG. 04 - Trasferimenti correnti	107.790,90	143.601,72	184.488,51
MACROAGG. 07 - Interessi passivi	14.410,18	13.220,55	12.007,54
MACROAGG. 10 - Altre spese correnti	8.993,15	11.751,98	10.468,22
TOTALE	446.431,95	399.388,81	454.306,31

Analisi della Spesa in conto capitale per macroaggregato

SOMME IMPEGNATE	2019	2020	2021
MACROAGG. 01 - Tributi in conto capitale a carico dell'ente	0,00	0,00	0,00
MACROAGG. 02 - Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	185.000,00	2.000,00	0,00
MACROAGG. 03 - Contributi agli investimenti	0,00	524.990,70	181.300,81
MACROAGG. 04 - Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00
MACROAGG. 05 - Altre spese in conto capitale	0,00	0,00	18.500,00
TOTALE	185.000,00	526.990,70	199.800,81

Analisi delle Spese per incremento di attività finanziarie

SOMME IMPEGNATE	2019	2020	2021
MACROAGG. 01 - Acquisizioni di attività finanziarie dell'ente	0,00	0,00	0,00
MACROAGG. 02 - Concessione crediti di breve termine	0,00	0,00	0,00
MACROAGG. 03 - Concessione crediti di medio-lungo termine	0,00	0,00	0,00
MACROAGG. 04 - Altre spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
TOTALE	0,00	0,00	0,00

Analisi della Spesa per rimborso di prestiti

SOMME IMPEGNATE	2019	2020	2021
Rimborso di titoli obbligazionari	0,00	0,00	0,00
Rimborso prestiti a breve termine	0,00	0,00	0,00
Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	22.664,16	60.081,89	7.391,90
Rimborso di altre forme di indebitamento	0,00	0,00	0,00
Fondi per rimborso prestiti	0,00	0,00	0,00
TOTALE	22.664,16	60.081,89	7.391,90

Tempestività dei pagamenti

Il Decreto Del Presidente Del Consiglio Dei Ministri 22 settembre 2014 ha novellato e modificato l'indicatore della tempestività dei pagamenti, introdotto dal Decreto-Legge 24 aprile 2014, n. 66.

Per l'anno 2021 l'indicatore annuale di tempestività dei pagamenti è calcolato come la somma, per ciascuna fattura emessa a titolo di corrispettivo di una transazione commerciale, dei giorni effettivi intercorrenti tra la data di scadenza della fattura o richiesta equivalente di pagamento e la data di pagamento ai fornitori moltiplicata per l'importo dovuto, rapportata alla somma degli importi pagati nel periodo di riferimento. Tale indicatore, costruito quale differenza tra la data di scadenza del pagamento e la data di invio del mandato di pagamento al Tesoriere e ponderato con gli importi pagati, misura quindi, se positivo, il ritardo medio nei pagamenti delle Amministrazioni.

Indice della tempestività rilevato :

DATI	2019	2020	2021
Programma informatico Ente	192,98	196,06	211,87
Piattaforma Debiti Commerciali MEF	155,64	241,38	222,23

LA GESTIONE ECONOMICO - PATRIMONIALE

Il Conto economico e lo Stato Patrimoniale vengono sintetizzati nella rappresentazione semplificata prevista dalla normativa.

Sinteticamente

Il Conto del Patrimonio per l'anno 2021 evidenzia i seguenti risultati:

TOTALE DELL'ATTIVO	€2.367.660,55
TOTALE DEL PASSIVO	€2.367.660,55
PATRIMONIO NETTO	€1.496.836,33

Come da prospetti allegati:

Comune di Cantalupo Ligure

Allegato n. 10 - Rendiconto della gestione

Stato Patrimoniale - Attivo (Anno 2021) (Semplificato)

STATO PATRIMONIALE (ATTIVO)		2021	2020	riferimento art.2424 CC	riferimento DM 26/4/95
	A) CREDITI vs.LO STATO ED ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER LA PARTECIPAZIONE AL FONDO DI DOTAZIONE	0,00	0,00	A	A
	TOTALE CREDITI vs PARTECIPANTI (A)	0,00	0,00		
	B) IMMOBILIZZAZIONI				
I	<u>Immobilizzazioni immateriali</u>				
	1 Costi di impianto e di ampliamento	0,00	0,00	BI	BI
	2 Costi di ricerca sviluppo e pubblicità	0,00	0,00	BI1	BI1
	3 Diritti di brevetto ed utilizzazione opere dell'ingegno	0,00	0,00	BI2	BI2
	4 Concessioni, licenze, marchi e diritti simile	0,00	0,00	BI3	BI3
	5 Avviamento	0,00	0,00	BI4	BI4
	6 Immobilizzazioni in corso ed acconti	0,00	0,00	BI5	BI5
	9 Altre	0,00	0,00	BI6	BI6
	Totale immobilizzazioni immateriali	0,00	0,00	BI7	BI7
	<u>Immobilizzazioni materiali</u>				
II 1	Beni demaniali	758.940,72	787.678,48		
	1.1 Terreni	0,00	0,00		
	1.2 Fabbricati	0,00	0,00		
	1.3 Infrastrutture	644.986,60	668.129,07		
	1.9 Altri beni demaniali	113.954,12	119.549,41		
III 2	Altre immobilizzazioni materiali	1.181.731,19	991.056,87		
	2.1 Terreni	111.380,98	111.380,98	BI1	BI1
	a di cui in leasing finanziario	0,00	0,00		
	2.2 Fabbricati	431.134,83	437.604,68		
	a di cui in leasing finanziario	0,00	0,00		
	2.3 Impianti e macchinari	0,00	0,00	BI2	BI2
	a di cui in leasing finanziario	0,00	0,00		
	2.4 Attrezzature industriali e commerciali	99,24	105,19	BI3	BI3
	2.5 Mezzi di trasporto	2.080,34	4.160,70		
	2.6 Macchine per ufficio e hardware	0,00	150,00		
	2.7 Mobili e arredi	423,00	507,60		
	2.8 Infrastrutture	236.347,62	248.468,77		
	2.99 Altri beni materiali	400.265,18	188.678,95		
	3 Immobilizzazioni in corso ed acconti	0,00	0,00	BI5	BI5
	Totale immobilizzazioni materiali	1.940.671,91	1.778.735,35		
IV	<u>Immobilizzazioni Finanziarie</u>				
	1 Partecipazioni in	0,00	8.543,58	BIII1	BIII1
	a imprese controllate	0,00	0,00	BIII1a	BIII1a
	b imprese partecipate	0,00	8.543,58	BIII1b	BIII1b
	c altri soggetti	0,00	0,00		
	2 Crediti verso	0,00	0,00	BIII2	BIII2
	a altre amministrazioni pubbliche	0,00	0,00		
	b imprese controllate	0,00	0,00	BIII2a	BIII2a
	c imprese partecipate	0,00	0,00	BIII2b	BIII2b
	d altri soggetti	0,00	0,00	BIII2c BIII2d	BIII2d
	3 Altri titoli	0,00	0,00	BIII3	
	Totale immobilizzazioni finanziarie	0,00	8.543,58		
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	1.940.671,91	1.787.278,93		

STATO PATRIMONIALE (ATTIVO)		2021	2020	riferimento art.2424 CC	riferimento DM 26/4/95
C) ATTIVO CIRCOLANTE					
I	<i>Rimanenze</i>	0,00	0,00	CI	CI
	Totale rimanenze	0,00	0,00		
II	<i>Crediti</i>				
1	Crediti di natura tributaria	86.975,99	150.814,30		
a	<i>Crediti da tributi destinati al finanziamento della sanità</i>	0,00	0,00		
b	<i>Altri crediti da tributi</i>	86.975,99	150.814,30		
c	<i>Crediti da Fondi perequativi</i>	0,00	0,00		
2	Crediti per trasferimenti e contributi	258.993,31	330.471,14		
a	<i>verso amministrazioni pubbliche</i>	246.493,31	330.471,14		
b	<i>imprese controllate</i>	0,00	0,00	CII2	CII2
c	<i>imprese partecipate</i>	0,00	0,00	CII3	CII3
d	<i>verso altri soggetti</i>	12.500,00	0,00		
3	Verso clienti ed utenti	66.553,56	66.506,94	CII1	CII1
4	Altri Crediti	14.465,78	10.677,60	CII5	CII5
a	<i>verso l'erario</i>	0,00	0,00		
b	<i>per attività svolta per c/terzi</i>	0,00	5.500,00		
c	<i>altri</i>	14.465,78	5.177,60		
	Totale crediti	426.988,64	558.469,98		
III	<i>Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi</i>				
1	Partecipazioni	0,00	0,00	CIII1,2,3,4,5	CIII1,2,3
2	Altri titoli	0,00	0,00	CIII6	CIII5
	Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi	0,00	0,00		
IV	<i>Disponibilità liquide</i>				
1	Conto di tesoreria	0,00	285.461,36		
a	<i>Istituto tesoriere</i>	0,00	0,00		CIV1a
b	<i>presso Banca d'Italia</i>	0,00	285.461,36		
2	Altri depositi bancari e postali	0,00	0,00	CIV1	CIV1b e CIV1c
3	Denaro e valori in cassa	0,00	0,00	CIV2 e CIV3	CIV2 e CIV3
4	Altri conti presso la tesoreria statale intestati all'ente	0,00	0,00		
	Totale disponibilità liquide	0,00	285.461,36		
	TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	426.988,64	843.931,34		
	D) RATEI E RISCONTI				
1	Ratei attivi	0,00	0,00	D	D
2	Risconti attivi	0,00	0,00	D	D
	TOTALE RATEI E RISCONTI (D)	0,00	0,00		
	TOTALE DELL'ATTIVO (A+B+C+D)	2.367.660,55	2.631.210,27		

Stato Patrimoniale - Passivo (Anno 2021) (Semplificato)

STATO PATRIMONIALE (PASSIVO)		2021	2020	riferimento art.2424 CC	riferimento DM 26/4/95
A) PATRIMONIO NETTO					
I	Fondo di dotazione	70.000,00	0,00	AI	AI
II	Riserve	1.134.608,89	0,00		
b	<i>da capitale</i>	375.668,17	0,00	AII, AIII	AII, AIII
c	<i>da permessi di costruire</i>	0,00	0,00		
	<i>riserve indisponibili per beni demaniali e patrimoniali indisponibili e per i beni</i>				
d	<i>culturali</i>	758.940,72	0,00		
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	AIX	AIX
IV	Risultati economici di esercizi precedenti	292.227,44	0,00	AVII	
V	Riserve negative per beni indisponibili	0,00	0,00		
TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)		1.496.836,33	1.400.038,32		
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI					
1	Per trattamento di quiescenza	0,00	0,00	B1	B1
2	Per imposte	0,00	0,00	B2	B2
3	Altri	63.852,26	62.982,26	B3	B3
TOTALE FONDI RISCHI ED ONERI (B)		63.852,26	62.982,26		
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		0,00	0,00	C	C
TOTALE T.F.R. (C)		0,00	0,00		
D) DEBITI					
1	Debiti da finanziamento	850,00	281.380,18		
a	<i>prestiti obbligazionari</i>	0,00	0,00	D1 e D2	D1
b	<i>v/ altre amministrazioni pubbliche</i>	0,00	59.539,82		
c	<i>verso banche e tesoriere</i>	850,00	3.181,86	D4	D3 e D4
d	<i>verso altri finanziatori</i>	0,00	218.658,50	D5	
2	Debiti verso fornitori	93.663,50	194.867,80	D7	D6
3	Acconti	0,00	0,00	D6	D5
4	Debiti per trasferimenti e contributi	641.643,82	645.386,49		
a	<i>enti finanziati dal servizio sanitario nazionale</i>	0,00	0,00		
b	<i>altre amministrazioni pubbliche</i>	641.182,72	644.980,13		
c	<i>imprese controllate</i>	0,00	0,00	D9	D8
d	<i>imprese partecipate</i>	0,00	0,00	D10	D9
e	<i>altri soggetti</i>	461,10	406,36		
5	Altri debiti	70.814,64	46.555,22	D12,D13,D14	D11,D12,D13
a	<i>tributari</i>	13.907,10	5.984,82		
b	<i>verso istituti di previdenza e sicurezza sociale</i>	0,00	104,47		
c	<i>per attività svolta per c/terzi</i>	5.500,00	5.500,00		
d	<i>altri</i>	51.407,54	34.965,93		
TOTALE DEBITI (D)		806.971,96	1.168.189,69		

STATO PATRIMONIALE (PASSIVO)		2021	2020	riferimento art.2424 CC	riferimento DM 26/4/95
E) RATEI E RISCOINTI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI					
I	Ratei passivi	0,00	0,00	E	E
II	Risconti passivi	0,00	0,00	E	E
1	Contributi agli investimenti	0,00	0,00		
a	<i>da altre amministrazioni pubbliche</i>	0,00	0,00		
b	<i>da altri soggetti</i>	0,00	0,00		
2	Concessioni pluriennali	0,00	0,00		
3	Altri risconti passivi	0,00	0,00		
TOTALE RATEI E RISCOINTI (E)		0,00	0,00		
TOTALE DEL PASSIVO (A+B+C+D+E)		2.367.660,55	2.631.210,27		
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		

Conclusioni

Con deliberazione del Consiglio Comunale n.16 del 29.12.2021 ad oggetto: **DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE ESERCIZIO 2019. PROVVEDIMENTO DI RIPIANO AI SENSI DELL'ART. 188 DEL D.LGS. N. 267/2000.**

è stato approvato il piano di riparto e le modalità di contrasto del disavanzo di bilancio che questa amministrazione ha purtroppo rilevato a partire già dai primi mesi del mandato amministrativo iniziato con le elezioni dello scorso maggio 2019.

Il rendiconto 2019 aveva evidenziato un disavanzo pari ad € 151.246,29. Tale disavanzo era stato, come previsto dalla normativa, imputato nei tre anni successivi e quindi ai bilanci 2020-2021-2022:

€ 151.246,29 / 3 = € 50.415,43

Nell'anno 2020 è stato evidenziato un disavanzo pari € 148.243,89, in quanto proseguendo con gli approfondimenti procedurali e le verifiche contabili era stata riscontrata la necessità di abbandonare ulteriori residui attivi precedenti il 31.12.2019 anch'essi risultati inesigibili o inesistenti come altri nell'anno precedente.

Alla quota residua di disavanzo 2019 già imputata agli anni 2021-2022 (pari ad € 100.830,86 = 50.415,43 * 2) è stata quindi aggiunta una maggiorazione di € 47.413,03 pari alla differenza tra il risultato emerso di € -148.243,89 rispetto agli € 100.830,86 previsti, portando il precedente importo negativo da € 151.246,29 ad € 198.659,32 ed aumentando la quota da imputare agli esercizi 2021 e 2022 da € 50.415,43 ad € 74.121,95.

Il risultato di amministrazione dell'esercizio 2021, gravato della quota di disavanzo, come sopra descritta, per € 74.121,95, si conclude invece con un risultato decisamente migliore grazie alla costante azione di risparmio di spesa unita ad un'attenta gestione delle entrate e ad una decisa attività di recupero tributario di evasione ed elusione IMU degli anni pregressi.

Il risultato pari ad € - **25.350,65** che è il disavanzo finale rappresenta una situazione non solo non peggiorativa rispetto al rendiconto 2020 ma consente anche di mantenere fede al piano di rientro dal disavanzo rilevato negli anni 2019 e 2020 previsto per il triennio 2020-2021-2022.

Il risultato atteso per il rendiconto 2021 era infatti come esposto pocanzi di un disavanzo dell'ordine di € 74.000,00.

La consistenza del fondo cassa al 31/12/2021 pari ad € 407.173,50, deriva in parte da introiti di risorse straordinarie, destinate a spese di investimento, che rappresentano certamente un vincolo che verrà tenuto sotto controllo. Nonostante ciò è pur vero che nel corso del 2021 l'Ente non ha fatto ricorso ad anticipazioni di tesoreria, confermando una tendenza positiva che dura ormai dal mese di agosto del 2020.

Ai fini del recupero della situazione di disavanzo questa amministrazione ha scelto per l'anno 2021 di continuare l'attività intrapresa per il recupero tributario, che risultava fermo da anni, portando un'entrata limitata al versamento spontanei dei contribuenti.

Resta confermata la decisione di non aumentare complessivamente le aliquote relative ai tributi locali nell'ottica di non appesantire ulteriormente famiglie ed imprese già provate dall'emergenza sanitaria ed economica che stiamo tuttora vivendo, credendo fermamente che un miglioramento al bilancio comunale che arrechi peggioramento al benessere della comunità a lungo termine possa rivelarsi in realtà nocivo per la salute del Comune.

L'attività di recupero intrapresa nel 2020 si era concentrata sull'annualità 2015; nel corso del 2021 si è provveduto all'emissione di accertamenti relativi alle annualità 2016- 2017 per un importo complessivo iniziale di € 75.203,00 poi ridefinito a seguito di annullamenti e sgravi pari ad € 70.608,00, incasati al 26.11.2021 per € 22.291,00, come da Delibera della Giunta Comunale avente a oggetto: **“Ricognizione dell'attività di accertamento tributario relativo all'IMU”** numero 31/2021 del 30.12.2021.

Continuerà anche l'attività di accertamento TARI per gli anni pregressi, oltre al costante aggiornamento delle banche dati nonché la revisione dei contratti cimiteriali con la possibilità di nuovi introiti per l'Ente.