



Comune di Cavernago

Rendiconto della gestione 2012



Gestione Competenza:

Gestione che considera le sole operazioni finanziarie relative all'esercizio in corso, senza cioè esaminare quelle generate da fatti accaduti negli anni precedenti e non ancora conclusi.

E' ottenuta dalla somma algebrica della gestione corrente e della gestione investimenti.



Gestione Competenza:

a) Gestione corrente

Evidenzia le entrate e le spese finalizzate ad assicurare l'ordinaria gestione dell'ente, cioè da utilizzare per il pagamento del personale, delle spese d'ufficio, dei beni di consumo, degli interessi passivi.



Gestione Competenza:

a) Risultato della gestione Corrente

Descrizione	Valori
Accertamenti Titolo I ENTRATE TRIBUTARIE	1.219.662,82
Accertamenti Titolo II ENTRATE DA TRASF.CORRENTI	20.198,97
Accertamenti Titolo III ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	473.185,59
Impegni Titolo I SPESE CORRENTI	-1.614.449,39
Impegni Titolo III SPESE RIMBORSO PRESTITI	-96.967,00
RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE	1.630,99



Gestione Competenza:

b) Gestione Investimenti

Evidenzia le entrate e le spese destinate alla realizzazione di infrastrutture o all'acquisizione di beni mobili che trovano utilizzo per più esercizi e che incrementano o decrementano il conto patrimoniale dell'ente.



Gestione Competenza:

b) Risultato della gestione Investimenti

Descrizione	Valori
Accertamenti Titolo IV ENTRATE DA ALIENAZIONI, TRASFERIMENTI IN C/CAPITALE, RISCOSSIONE DI CREDITI	81.655,40
Accertamenti Titolo V ENTRATE DA ACCENSIONE DI PRESTITI	0,00
Impegni Titolo II SPESE IN C/CAPITALE	-405.356,51
RISULTATO DELLA GESTIONE INVESTIMENTI	-323.701,11



Gestione Residui:

Gestione che misura l'andamento e l'utilizzo dei residui relativi agli esercizi precedenti ed è rivolta al riscontro dell'avvenuto riaccertamento degli stessi, verificando se sussistono ancora le condizioni per un loro mantenimento nel rendiconto quali voci di credito o di debito.



Risultato della gestione Residui

<i>Descrizione</i>	<i>Valori</i>
Risultato di amministrazione esercizio precedente	358.557,02
Maggiori (+) o minori (-) residui attivi	-107.195,24
Minori residui passivi	126.729,60
Risultato della gestione residui	378.091,38



Riaccertamento dei residui attivi e passivi

Avvenuto con determinazione n. 07 del 19/03/2013 da cui sono scaturiti

- **Minori residui attivi** € - 107.195,24
- **Minori residui passivi** € + 126.729,60



Principali Maggiori/Minori residui attivi:

- **Tarsu anni 2008/2009** - € 32.580,72
- **Trasferimento della regione per diritto allo studio 2011** - € 5.000,00
- **Mutuo fotovoltaico medie** - € 71.691,50
- **Ruoli Sanzioni CDS** € 5.572,25



Principali Minori residui passivi:

■ Assistenza scolastica handicap	€	5.486,29
■ Restituzione Tarsu 2011	€	15.000,00
■ Riscaldamento centro sportivo 2011	€	2.856,92
■ Parco Pubblico zona cimitero	€	8.204,53
■ Impianto fotovoltaico scuole medie	€	71.691,50



Risultato della gestione Complessiva

<i>Descrizione</i>	<i>Valori</i>
Gestione Parte Corrente	1.630,99
Gestione in C/Capitale	-323.701,11
RISULTATO GESTIONE DI COMPETENZA	-322.070,12
Gestione Residui	378.091,38
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE 2012	56.021,26



Quadro Riassuntivo della Gestione Finanziaria

		Gestione		
		Residui	Competenza	Totale
Fondo di cassa all'1/1/2012				1.034.567,60
RISCOSSIONI		761.493,59	1.636.542,89	2.398.036,48
PAGAMENTI		1.185.283,48	2.037.620,95	3.222.904,43
Fondo di cassa al 31/12/2012				209.699,65
RESIDUI ATTIVI		132.715,55	456.023,26	588.738,81
RESIDUI PASSIVI		365.401,88	377.015,32	742.417,20
Differenza residui attivi - passivi				- 153.678,39
AVANZO				56.021,26
Risultato di amministrazione :	- Fondi vincolati			10.000,00
	- Fondi per finanziamento di spese in conto cap.le			13.385,47
	- Fondi di ammortamento			
	- Fondi non vincolati			32.635,79



Destinazione avanzo di amministrazione:

- **Spese di investimento:** € 13.385,47
- **Avanzo libero:** € 32.635,79
- **Avanzo vincolato:** € 10.000,00
per sentenze Comm. Tributaria



Spese finanziate con entrate da permessi a costruire

ELENCO DELLE RISORSE DI ENTRATA PROVENIENTI DA CONCESSIONI EDILIZIE				
Capitolo	Codice di Bilancio		PREVISIONI	ACCERTAMENTI
3258/3259/3260	.4.05.1050	Proventi Concessioni Edilizie	183.935,08	44.421,95
TOTALE			183.935,08	44.421,95
ELENCO DEGLI INTERVENTI FINANZIATI CON PROVENTI DA CONCESSIONI EDILIZIE				
CAP.	INTERVENTO	OGGETTO	PREVISIONI	IMPEGNI
12205	2.08.01.01	Asfaltatura strade comunali	27.400,00	2,01
12301	2.09.05.01	Sistemazione ed adeguamento stazione ecologica	39.551,08	0,00
9091	2.01.02.05	Acquisto beni e attrezzature per uffici comunali	5.000,00	181,63
9055	2.01.02.01	Manutenzione straordinaria edificio comunale	5.000,00	0,00
10605/20	2.04.02.01	Manutenzione straordinaria scuole elementari	5.000,00	983,98
10650/10	2.04.03.01	Manutenzione straordinaria scuole medie	5.000,00	0,00
10645	2.04.03.05	Acquisto beni mobili e attrezzature per scuola media	5.000,00	0,00
12181	2.06.02.01	Manutenzione straordinaria centro sportivo comunale (iva)	20.000,00	1.548,80
12184	2.06.02.01	Manutenzione straordinaria palestra comunale	5.000,00	0,00
12212	2.08.01.05	Acquisto automezzi per servizi relativi alla viabilità	24.584,00	24.564,00
10700/10	2.09.01.06	Incarichi per adempimenti in materia urbanistica e edilizia	25.000,00	5.732,14
12580/20	2.09.01.07	Conferimento di capitale-Fondo per il culto	2.400,00	75,39
10805	2.09.02.01	Manutenzione straordinaria case comunali	10.000,00	9.707,35
12159/10	2.09.06.01	Manutenzione straordinaria verde comunale	5.000,00	0,00
Totale Titolo II			183.935,08	42.795,30
Totale Titolo I			0,00	0,00
TOTALE			183.935,08	42.795,30
Differenza che confluisce in Avanzo 2012				1.626,65



Spese correnti finanziate con Avanzo 2011 (A)

Capitolo	Intervento	DESCRIZIONE	PREVISIONE	IMPEGNATO
6901	1.10.04.05	Contributo per calamità naturali	3.000,00	3.000,00
		TOTALE A)	3.000,00	3.000,00



Spese di investimento finanziate con Avanzo 2011 (B)

Capitolo	Intervento	DESCRIZIONE	PREVISIONE	IMPEGNATO
12205	2.08.01.01	Asfaltatura strade comunali	44.000,00	44.000,00
12580	2.01.05.01	Impianto fotovoltaico municipio	163.837,00	158.015,54
9160	2.01.05.01	Progettazione Impianto fotovoltaico municipio	8.199,00	6.045,20
9091	2.01.02.05	Acquisto beni e attrezzature per uffici comunali	2.900,00	2.900,00
10000	2.03.01.05	Acquisto beni mobili, attrezzature P.L.	5.000,00	5.000,00
10125	2.04.01.07	Contributo per Impianto fotovoltaico scuola materna	48.276,89	48.276,89
10150	2.04.02.05	Acquisto beni mobili e attrezzature scuole elementari	6.480,59	6.480,59



Spese di investimento finanziate con Avanzo 2011 (B)

Capitolo	Intervento	DESCRIZIONE	PREVISIONE	IMPEGNATO
12181/10	2.06.02.01	Manutenzione straordinaria campo di calcio in erba	7.000,00	5.995,00
12182	2.06.02.05	Acquisto attrezzature per centro sportivo comunale	4.500,00	4.145,46
10700/10	2.09.01.06	Incarichi per adempimenti in materia urbanistica e edilizia	27.100,00	27.100,00
12585	2.09.01.07	Rimborso oneri da permessi a costruire	10.000,00	8.294,42
10850	2.10.05.01	Manutenzione straordinaria cimitero	10.000,00	9.075,00
		TOTALE B)	337.293,48	325.328,10
		TOTALE A) + B)	340.293,48	328.328,10



PROSPETTO RIASSUNTIVO DELLE SPESE DI INVESTIMENTO

TIPOLOGIA DELLA SPESA	INTERVENTO	MODALITA' DI FINANZIAMENTO	IMPORTO STANZIATO	IMPORTO IMPEGNATO
Asfaltatura strade comunali	2.08.01.01	Avanzo 2011 OO.UU Alienazione box	93.000,00	44.002,01
Sistemazione e adeguamento stazione ecologica	2.09.05.01	OO.UU	39.551,08	0,00
Impianto fotovoltaico municipio	2.01.05.01	Avanzo 2011	163.837,00	158.015,54
Progettazione impianto fotovoltaico municipio	2.01.05.01	Avanzo 2011 e contributo stato investimenti	18.513,00	16.359,20
Acquisto beni e attrezzature per uffici comunali	2.01.02.05	Avanzo 2011 OO.UU	7.900,00	3.081,63
Manutenzione straordinaria edificio comunale	2.01.02.01	OO.UU	5.000,00	0,00
Acquisto beni , macchine e attrezzature P.L.	2.03.01.05	Avanzo 2011	5.000,00	5.000,00
Manutenzione straordinaria scuole elementari	2.04.02.01	OO.UU	5.000,00	983,98
Contributo per impianto fotovoltaico scuola materna	2.04.01.07	Avanzo 2011 Alienazione aree comunali	54.780,00	54.780,00
Acquisto beni mobili e attrezzature scuola elementari	2.04.02.05	Avanzo 2011	6.480,59	6.480,59



Manutenzione straordinaria scuole medie	2.04.03.01	OO.UU	5.000,00	0,00
Acquisto beni e attrezzature scuole medie	2.04.02.05	OO.UU	5.000,00	0,00
Manutenzione straordinaria centro sportivo comunale (iva)	2.06.02.01	OO.UU	20.000,00	1.548,80
Manutenzione straordinaria campo di calcio in erba	2.06.02.01	Avanzo 2011	7.000,00	5.995,00
Manutenzione straordinaria palestra comunale	2.06.02.01	OO.UU	5.000,00	0,00
Acquisto attrezzature per centro sportivo comunale	2.06.02.05	Avanzo 2011	4.500,00	4.145,46
Acquisto automezzi per servizi relativi alla viabilità	2.08.01.05	OO.UU.	45.000,00	44.980,00
		Contributo c/c uniacque		
Incarichi per adempimenti in materia urbanistica e edilizia	2.09.01.06	Avanzo 2011 OO.UU	52.100,00	32.832,14
Conferimento di capitale-Fondo per il culto	2.09.01.07	OO.UU	2.400,00	75,39
Rimborso oneri da permessi di costruire	2.09.01.07	Avanzo 2011	10.000,00	8.294,42
Manutenzione straordinaria case comunali	2.09.02.01	OO.UU	10.000,00	9.707,35
Manutenzione straordinaria verde comunale	2.09.06.01	OO.UU	5.000,00	0
Manutenzione straordinaria cimitero	2.10.05.01	Avanzo 2011	10.000,00	9.075,00
		Totale	580.061,67	405.356,51



■ INDICI RENDICONTO 2012



RIGIDITA' DELLE SPESE CORRENTI (METODO DELL' ENTRATA)

- Tale indice misura l'incidenza percentuale delle spese fisse (spese di personale, rimborso quota capitale mutui e interessi) sul totale delle Entrate correnti.
- Quanto minore è tale valore tanto maggiore è l'autonomia discrezionale di Giunta e Consiglio in sede di predisposizione del bilancio.



RIGIDITA' DELLE SPESE CORRENTI (METODO DELL' ENTRATA)

- Tale indice è aumentato nel corso del 2012 rispetto agli anni precedenti.
- Ciò è dovuto principalmente all'aumento delle spese di personale per assunzioni a tempo determinato da un lato e alla diminuzione delle entrate correnti dall'altro (minori entrate da Bergamo Pulita).



RIGIDITA' DELLE SPESE CORRENTI (METODO DELL' ENTRATA)

	2010	2011	2012
Spese di personale	484.374,66	467.117,01	479.162,30
Q.C mutui	83.024,51	95.457,35	96.967,00
Quote interessi mutui	45.753,68	48.561,34	53.449,03
Entrate correnti (Titoli I-II-III)	2.016.705,76	2.005.449,88	1.713.047,38
	30,40%	30,47%	36,75%



RIGIDITA' DELLE SPESE CORRENTI (METODO DELLA SPESA)

- Tale indice misura l'incidenza percentuale delle spese fisse (spese di personale, rimborso quota capitale mutui e interessi) sul totale del Titolo I della spesa.
- Quanto minore è tale valore tanto maggiore è l'autonomia discrezionale di Giunta e Consiglio in sede di predisposizione del bilancio.



RIGIDITA' DELLE SPESE CORRENTI (METODO DELLA SPESA)

- Valgono le stesse considerazioni relative all'indice precedente (rigidità dalla spesa corrente – metodo dell'entrata):
- Si è verificato un incremento rispetto agli anni precedenti a causa dell'aumento delle spese di personale e alla diminuzione delle spese correnti (minori uscite per restituzione tarsu).



RIGIDITA' DELLE SPESE CORRENTI (METODO DELLA SPESA)

	2010	2011	2012
Spese di personale	484.374,66	467.117,01	479.162,30
Q.C mutui	83.024,51	95.457,35	96.967,00
Quote interessi mutui	45.753,68	48.561,34	53.449,03
Spese correnti	1.884.663,96	1.845.056,89	1.614.449,39
	32,53%	33,12%	39,00%



INDEBITAMENTO LOCALE PER ABITANTE

- Tale indice misura l'ammontare dell'indebitamento locale pro-capite.
- Tale indice ha registrato un incremento nel 2011 dovuto all'assunzione di due prestiti per la realizzazione di impianti fotovoltaici (finanziati con il contributo GSE previsto per 20 anni) e un decremento nel 2012 per la riduzione di un mutuo per € 71.691,50.



INDEBITAMENTO LOCALE PER ABITANTE

	2010	2011	2012
Residui mutui passivi al 31/12	1.325.913,60	1.415.756,25	1.247.097,75
Popolazione al 31/12	2.450	2.510	2.573
	541	564	485



COSTO DEL DEBITO PER ABITANTE

- Tale indice misura la spesa media pro-capite relativa agli oneri finanziari.
- Tale indice è si attesta ad un livello costante.



COSTO DEL DEBITO PER ABITANTE

	2010	2011	2012
Spese per Interessi Passivi	45.753,68	48.561,34	53.449,03
Popolazione e al 31/12	2.450	2.510	2.573
	19	19	21



AUTONOMIA FINANZIARIA

- Tale indice misura la capacità di acquisire autonomamente le risorse necessarie per il finanziamento della spesa corrente ed è dato dal rapporto tra entrate tributarie + entrate extratributarie con il totale delle entrate correnti.



AUTONOMIA FINANZIARIA

- Tale indice nel corso degli anni è stato influenzato da una diversa allocazione in bilancio dei contributi erariali che, prima inseriti al Titolo II tra i trasferimenti correnti, ora sono stanziati al Titolo I tra le entrate tributarie, in attuazione del Federalismo Fiscale.



AUTONOMIA FINANZIARIA

	2010	2011	2012
Entrate Tributarie	778.268,70	1.268.869,59	1.219.662,82
Entrate da Trasf. Correnti	522.934,33	39.335,96	20.198,97
Entrate extra tributarie	715.502,73	697.244,33	473.185,59
Entrate correnti	2.016.705,76	2.005.449,88	1.713.047,38
	74,07%	98,04%	98,82%



AUTONOMIA IMPOSITIVA

- Tale indice misura quanta parte delle entrate correnti, diverse dai trasferimenti statali, sia determinata da entrate proprie di natura tributaria.



AUTONOMIA IMPOSITIVA

- Tale indice risulta influenzato:
 - Come per l'indice di autonomia finanziaria, dalle entrate relative ai contributi erariali che non figurano più tra i trasferimenti correnti (Titolo II), bensì tra le entrate tributarie (Titolo I);
- Nell'anno 2012 da minori entrate da parte della Bergamo Pulita allocate tra le entrate extratributarie



AUTONOMIA IMPOSITIVA			
	2010	2011	2012
Entrate Tributarie	778.268,70	1.268.869,59	1.219.662,82
Entrate da Trasf. Correnti	522.934,33	39.335,96	20.198,97
Entrate extra tributarie	715.502,73	697.244,33	473.185,59
Entrate correnti	2.016.705,76	2.005.449,88	1.713.047,38
	38,59%	63,27%	71,20%

