



COMUNE DI CARNATE

**Analisi Bilancio Consuntivo
2012**

Premessa

L'attuale Amministrazione è subentrata alla precedente nel mese di **maggio 2012**

Il bilancio di previsione 2012 era pertanto già stato predisposto dalla precedente Amministrazione

Non si è ritenuto possibile, né opportuno, stravolgerne l'impostazione, ma si è operato dove possibile per tenere conto:

- delle diverse impostazioni programmatiche
- delle previsioni di entrata apparse troppo ottimistiche
- della situazione debitoria/creditoria del Comune
- dei vincoli di legge nuovi e pregressi

Priorità (1)

Gestire il debito pregresso del Comune senza uscire dal patto di stabilità: l'attenta gestione dei rapporti con i fornitori, l'allargamento dei vincoli del patto concesso dalla Regione, e la disponibilità di una quota conseguente ad una causa conclusasi favorevolmente per 615.000€, hanno consentito di riportare il debito sotto controllo, da oltre 1,4 ml€ a ~450-500.000€

Gestire la caduta delle ottimistiche previsioni di incasso da oneri urbanistici: a fronte della previsione di incasso da oneri urbanistici e alienazioni per 913.615€ sono entrati 103.048€; solo grazie ad una quota proveniente dalla causa vinta, si sono potuti spendere in manutenzioni urgenti e investimenti 562.445€, a fronte dei 776.668€ previsti

Evitare l'incremento e ridurre la spesa per servizio ai mutui: fermato il progetto della palestra-fitness e rimborsati anticipatamente due mutui (68.000€/anno in meno); rinunciato al grande "Progetto Stazione",

Priorità (2)

Recuperare i crediti scaduti nei confronti di inquilini e contribuenti: sono stati concordati piani di rientro, attivate azioni di recupero crediti, rinegoziati canoni, con un recupero attuato di 73.000€

“Pulire” i crediti/debiti pregressi (residui attivi e passivi) per rendere realistico il bilancio: sono stati cancellati 7,5 ml€ di entrate e 7,6 ml€ di spese che pesavano inutilmente sulla lettura ed elaborazione del bilancio

Far fronte alla crescita di richieste di aiuto da parte dei cittadini, conseguente alla crisi economica in atto: è stato attivato il Fondo di Solidarietà assieme alla Parrocchia, coinvolgendo privati e associazioni; sono stati sinora effettuati 25 interventi per risolvere situazioni di difficoltà momentanea e urgente.

Criticità economico-finanziarie

Già da un sommario esame dei conti del Comune, fatta nei primi mesi del 2012 e durante la campagna elettorale, erano emerse una serie di **evidenti criticità** tali da rendere, ad un occhio attento, “avventurosa” la presa in carico dell’amministrazione di Carnate.

Tali criticità sono apparse in tutta la loro evidenza una volta esaminata la situazione “dall’interno”.

In particolare la situazione del **debito verso i fornitori** (oltre 1,4 milioni di €, pari a circa tre volte le possibilità di pagamenti annui del Comune), era la più immediata: **un’iniziativa legale** di un qualsiasi fornitore per ottenere un pagamento dovuto, avrebbe portato l’Amministrazione a dover scegliere tra il **dissesto** e lo **sforamento del patto di stabilità**.

Rilievi della Corte dei Conti (1)

La precarietà della situazione contabile è stata rilevata dalla Corte dei Conti che, il 22 febbraio 2013, ha chiesto al Revisore dei conti del Comune “**delucidazioni e supporti documentali in ordine ad alcune criticità emerse**” nell’esame del **Rendiconto 2011** e del **Preventivo 2012**. A parte qualche chiarimento di natura formale o tecnico-contabile, la Corte dei Conti ha chiesto:

A) TEMPESTIVITA' DEI PAGAMENTI: come il Comune pensa di rientrare nei termini di pagamento delle fatture stante l’ammontare dei debiti per spese in conto capitale

C) NUOVI PRESTITI: come il Comune intende *mantenere l’equilibrio finanziario a fronte dell’accensione di nuovi prestiti per oltre 4 milioni di €, alla luce anche della rilevata anomalia di cui al punto successivo*

Rilievi della Corte dei Conti (2)

D) DIFFERENZA DI PARTE CORRENTE NEGATIVA NEL TRIENNIO: *chiarire le ragioni della strutturale differenza negativa di parte corrente, evidenziata dai dati relativi agli esercizi 2009-2011, ed evidenziare quali iniziative siano adottate per riportare strutturalmente in equilibrio il citato saldo*

F) RESIDUI ATTIVI: *specificare la natura dei residui attivi ante 2009, precisando il loro grado di riscuotibilità, e specificare le ragioni dell'elevato tasso di residui anziani, che risultano pari all'82% dell'avanzo di amministrazione*

G) RECUPERO EVASIONE TRIBUTARIA: *illustrare le ragioni del notevole scostamento tra accertato e riscosso*

Rilievi della Corte dei Conti (3)

I) CONTRIBUTI PER PERMESSO A COSTRUIRE: *chiarire le ragioni del notevole scostamento tra la previsione dell'anno 2012 e il trend relativo ai tre esercizi precedenti sia a livello di accertato che di riscosso*

J) PATTO DI STABILITA': *alla luce delle criticità sopra rilevate e in particolare dell'elevato ammontare di residui passivi di cui al titolo II (spese per investimenti), si prega di fornire delucidazioni su come l'Ente prevede di conciliare, per il triennio successivo, il rispetto del patto e la necessità di effettuare i pagamenti dovuti*

“Si resta in attesa di ricevere le informazioni richieste presso questa Corte entro **15 giorni** dalla data di ricezione della presente lettera”

Risposta ai rilievi della Corte dei Conti

Il **1° marzo 2013** il Revisore dei conti del Comune ha fornito alla Corte dei Conti i chiarimenti ed i documenti richiesti.

La risposta è stata data su un piano prettamente tecnico-contabile, oggettivo e, per quanto possibile, asettico (fatta salva una velata polemica verso il precedente Revisore che non aveva segnalato alcuna anomalia).

Sul piano politico la risposta avrebbe potuto essere ben diversa:

Le azioni correttive sono state **attivate immediatamente** una volta presa in carico l'amministrazione del Comune (9 mesi prima dei rilievi della Corte dei Conti!), e questo ha permesso di **rispondere alla Corte con dei fatti** e non con intenzioni.

Significa che i problemi erano immediatamente evidenti, e sarebbe stato sufficiente il buon senso e la "prudenza del buon padre di famiglia" per non mettere le finanze del Comune in situazione critica.

Bilancio consuntivo 2012

Quadro generale riassuntivo					
Entrate			Spese		
<i>Titolo I:</i>	Entrate tributarie	3.759.651	<i>Titolo I:</i>	Spese correnti	4.429.768
<i>Titolo II:</i>	Entrate da contributi e trasferimenti correnti dello Stato, della Regione e di altri enti pubblici	36.388	<i>Titolo II:</i>	Spese in conto capitale	562.445
<i>Titolo III:</i>	Entrate extratributarie	771.786			
<i>Titolo IV:</i>	Entrate da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossione di crediti	718.048			
<i>Titolo V:</i>	Entrate derivanti da accensioni di prestiti	0	<i>Titolo III:</i>	Spese per rimborso di prestiti	402.220
<i>Titolo VI:</i>	Entrate da servizi per conto di terzi	460.135	<i>Titolo IV:</i>	Spese per servizi per conto di terzi	460.135
	Totale	5.746.008		Totale	5.854.568
	Avanzo di amministrazione 2012	108.950		Disavanzo di amministrazione 2012	
	Totale complessivo entrate	5.854.958		Totale complessivo spese	5.854.568

Bilancio consuntivo 2012 riclassificato

Quadro generale riassuntivo			
Entrate		Spese	
Entrate tributarie (senza TIA)	3.042.501	Spese correnti (senza smalt. rifiuti)	3.712.618
Entrate da contributi e trasferimenti correnti dello Stato, della Regione e di altri enti pubblici	36.388	Spese in conto capitale	562.445
Entrate extratributarie	771.786		
Entrate da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossione di crediti	718.048		
Avanzo di amministrazione 2012	108.950	Rimb. q.capitale mutui Estinz. anticipata mutui	402.220
Totale entrate	4.677.673	Totale spese	4.677.283
Entrate per "Partite di Giro" (*)	1.177.285	Uscite per "Partite di Giro" (*)	1.177.285
Totale complessivo entrate	5.854.958	Totale complessivo spese	5.854.568

(*) Partite di giro: 460.135 (Servizi per conto terzi)
683.000 (Smaltimento rifiuti)
34.150 (Add. Provinciale su smaltimento rifiuti)



COMUNE DI CARNATE

Bilancio Consuntivo 2012
Analisi delle Entrate

Bilancio consuntivo 2012 riclassificato

Quadro generale riassuntivo			
Entrate		Spese	
Entrate tributarie (senza TIA)	3.042.501	Spese correnti (senza smalt. rifiuti)	3.712.618
Entrate da contributi e trasferimenti correnti dello Stato, della Regione e di altri enti pubblici	36.368	Spese in conto capitale	562.445
Entrate extratributarie	771.786		
Entrate da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossione di crediti	718.048		
Avanzo di amministrazione 2012	108.950	Rimb. q.capitale mutui Estinz. anticipata mutui	402.220
Totale entrate	4.677.673	Totale spese	4.677.283
Entrate per "Partite di Giro"	1.177.285	Uscite per "Partite di Giro"	1.177.285
Totale complessivo entrate	5.854.958	Totale complessivo spese	5.854.568

Entrate Tributarie (senza gestione rifiuti)

	CONSUNTI VO	PREVISIO NE
IMU	1.610.570	1.695.000
Imposta Pubblicità	18.615	26.000
Addizionale IRPEF	795.000	855.000
Compartecipazione IVA, comp. IRPEF 5‰	2.246	0
Occupazione spazi pubblici (TOSAP)	18.559	23.050
Altre tasse	0	200
Pubbliche affissioni	2.908	7.700
Accertamento TIA	500	500
Accertamento tributi, imposte comunali	50.000	35.000
Altri tributi speciali ed entrate tributarie proprie	544.103	600.000
Totale	3.042.501	3.242.450

Bilancio consuntivo 2012 riclassificato

Quadro generale riassuntivo			
Entrate		Spese	
Entrate tributarie (senza TIA)	3.042.501	Spese correnti (senza smalt. rifiuti)	3.712.618
Entrate da contributi e trasferimenti correnti dello Stato, della Regione e di altri enti pubblici	36.388	Spese in conto capitale	562.445
Entrate extratributarie	771.786		
Entrate da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossione di crediti	718.048		
Avanzo di amministrazione 2012	108.950	Rimb. q.capitale mutui Estinz. anticipata mutui	402.220
Totale entrate	4.677.673	Totale spese	4.677.283
Entrate per "Partite di Giro"	1.177.285	Uscite per "Partite di Giro"	1.177.285
Totale complessivo entrate	5.854.958	Totale complessivo spese	5.854.568

Entrate da contributi e trasferimenti da Enti Pubblici

	CONSUNTI	PREVISIO
	VO	NE
Contributo Sviluppo Investimenti	13.384	13.384
Contributi AGEA	1.500	1.500
“Fondo Sportello Affitti” quota regionale	6.863	30.000
Contributo regionale mutui I.C.S.	2.761	4.480
Trasferimento assistenza generica – Offerta Sociale	5.049	11.000
Trasferimento Offerta Sociale – Centro Estivo	650	830
Trasferimento affidi – Offerta Sociale	4.781	1.350
Trasferimento ADM – Offerta Sociale	1.400	1.500
Contributo Fondo di Solidarietà	0	1.700
Contributo provinciale Giornata del Verde Pulito	0	1.000
Totale	36.388	66.744

Bilancio consuntivo 2012 riclassificato

Quadro generale riassuntivo			
Entrate		Spese	
Entrate tributarie (senza TIA)	3.042.501	Spese correnti (senza smalt. rifiuti)	3.712.618
Entrate da contributi e trasferimenti correnti dello Stato, della Regione e di altri enti pubblici	36.388	Spese in conto capitale	562.445
Entrate extratributarie	771.786		
Entrate da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossione di crediti	718.048		
Avanzo di amministrazione 2012	108.950	Rimb. q.capitale mutui Estinz. anticipata mutui	402.220
Totale entrate	4.677.673	Totale spese	4.677.283
Entrate per "Partite di Giro"	1.177.285	Uscite per "Partite di Giro"	1.177.285
Totale complessivo entrate	5.854.958	Totale complessivo spese	5.854.568

Entrate Extratributarie

	CONSUNTI VO	PREVISIO NE
Diritti comunali (segreteria, fotocopie, carte identità)	25.479	42.500
Sanzioni (stradali, edilizie, biblioteca), uso internet biblioteca	50.768	59.300
Vendita materiali CONAI	47.500	47.500
Trasporto, refezione, assist. scolastica	51.420	48.550
Palestre, Centro Sportivo, Auditorium	41.896	33.500
Illuminazione votiva cimitero	5.859	5.860
Locazione fabbricati comunali, concess. loculi	169.240	105.000
Proventi parcheggi e orti	23.533	26.500
Interessi attivi e dividendi da soc. partecipate	12.737	12.000
Proventi diversi (vedi pagina seguente)	343.354	406.054
Totale	771.786	786.764

Entrate Extratributarie – Proventi diversi

	CONSUNTI VO	PREVISIO NE
Maggiorazioni contributi costruzione	0	23.000
Concorso spese consorzio segreteria comunale	51.801	65.000
Proventi "Idra" per mutui	104.176	104.176
Concessione rete gas metano	32.670	32.400
Trasporto anziani, mensa, pasti, rimb.attività socio-assist.	72.688	44.100
Rimborso spese condominiali	26.372	27.000
Proventi vendita acqua	0	15.000
Rimborso rette comunità alloggio adulti e ricovero anziani – R.I.S.	18.725	21.000
Rimborso tassa concessione governativa telefonini	0	12.187
Altri proventi e rimborsi vari	36.922	62.191
Totale	343.354	406.054

Bilancio consuntivo 2012 riclassificato

Quadro generale riassuntivo			
Entrate		Spese	
Entrate tributarie (senza TIA)	3.042.501	Spese correnti (senza smalt. rifiuti)	3.712.618
Entrate da contributi e trasferimenti correnti dello Stato, della Regione e di altri enti pubblici	36.388	Spese in conto capitale	562.445
Entrate extratributarie	771.786		
Entrate da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossione di crediti	718.048		
Avanzo di amministrazione 2012	108.950	Rimb. q.capitale mutui Estinz. anticipata mutui	402.220
Totale entrate	4.677.673	Totale spese	4.677.283
Entrate per "Partite di Giro"	1.177.285	Uscite per "Partite di Giro"	1.177.285
Totale complessivo entrate	5.854.958	Totale complessivo spese	5.854.568

Entrate da alienazioni e trasferimenti di capitale

	CONSUNTI	PREVISIO
Trasformazione aree (PIP-PEEP)	VO 6.089	NE 50.000
Alienazione dipendenza ex villa Banfi	57.511	57.511
Conc. edilizie - primarie e costo costruzione	15.106	376.131
primarie e costo costruzione (da causa)	318.000	0
Conc. edilizie - urbanizzazioni secondarie	8.495	400.000
Conc. edilizie - urbanizzazioni secondarie (da causa)	208.000	0
Conc. edilizie - monetizzazione aree standard	0	24.973
Conc. edilizie - smaltimento rifiuti	847	5.000
Conc. edilizie - smaltimento rifiuti (da causa)	89.000	0
Contributo da privati	15.000	0
Totale	718.048	913.615
<i>Totale da causa legale</i>	<i>615.000</i>	<i>0</i>
<i>Totale senza effetto causa legale</i>	<i>103.048</i>	<i>913.615</i>



COMUNE DI CARNATE

Bilancio Consuntivo 2012
Analisi delle Spese

Bilancio consuntivo 2012 riclassificato

Quadro generale riassuntivo			
Entrate		Spese	
Entrate tributarie (senza TIA)	3.042.501	Spese correnti (senza smalt. rifiuti e quota interessi mutui)	3.591.579
		Rimborso quota interessi mutui	121.039
Entrate da contributi e trasferimenti correnti dello Stato, della Regione e di altri enti pubblici	36.388	Spese in conto capitale	562.445
Entrate extratributarie	771.786		
Entrate da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossione di crediti	718.048		
Avanzo di amministrazione 2012	108.950	Rimb. q.capitale mutui	402.220
		Estinz. anticipata mutui	
Totale entrate	4.677.673	Totale spese	4.677.283
Entrate per "Partite di Giro"	1.177.285	Uscite per "Partite di Giro"	1.177.285
Totale complessivo entrate	5.854.958	Totale complessivo spese	5.854.568

Mutui

Per il 2012 il rimborso dei mutui, capitale + interessi, incide per **523.259 Euro**, compresa l'estinzione di due mutui.

Mutui in essere, rimborso e durata - 2012

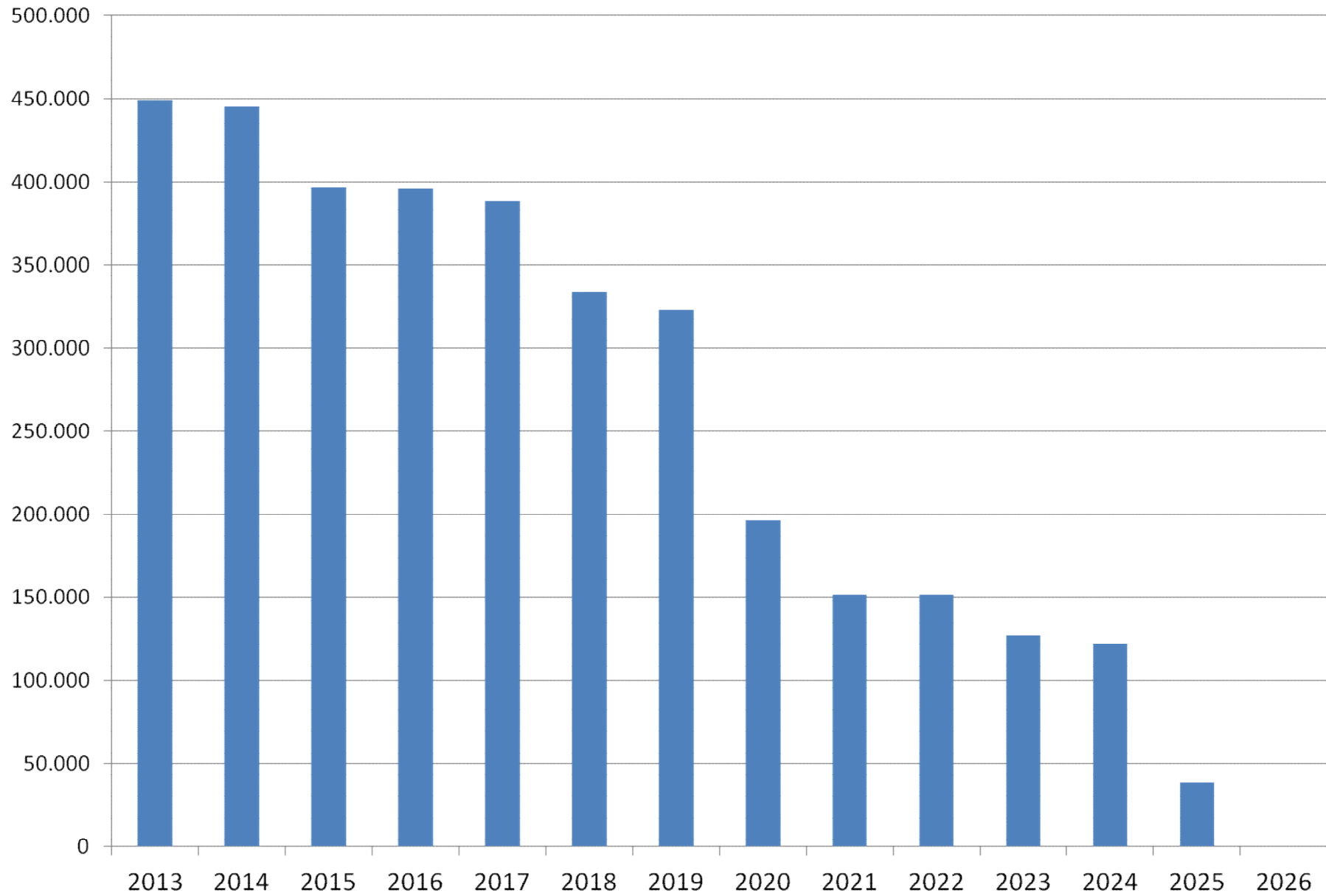
Descrizione	€	1980			1990			2000			2010			2020			2030							
		9	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	1
Manutenzione straordinaria case comunali	4.861																							
Espropri	89.127																							
Ampliamento scuola materna	3.282																							
Manutenzione straordinaria scuola materna	351																							
Manutenzione straordinaria scuola materna	18.711																							
Mensa scuola elementare	22.069																							
Ampliamento scuola media	4.189																							
Manutenzione palestra scuola media	22.884																							
Ristrutturazione scuole elementari	60.700																							
Mensa scolastica	38.469																							
Interessi per mensa	11.000																							
Completamento campo di calcio CTL3	2.209																							
Lodo arbitrale	54.656																							
Palestra piano interrato	44.314																							
Manutenzione strade comunali	4.861																							
Fognatura 1	45.846																							
Fognatura 2	37.387																							
Fognatura 3	23.069																							
Struttura protetta Ornago	861																							
Piazza Mercato	4.102																							

492.948

Mutui estinti

Progetto non partito

Rimborso mutui



Bilancio consuntivo 2012 riclassificato

Quadro generale riassuntivo			
Entrate		Spese	
Entrate tributarie (senza TIA)	3.042.501	Spese correnti (senza smalt. rifiuti e quota interessi mutui)	3.591.579
		Rimborso quota interessi mutui	121.039
Entrate da contributi e trasferimenti correnti dello Stato, della Regione e di altri enti pubblici	36.388	Spese in conto capitale	562.445
Entrate extratributarie	771.786		
Entrate da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossione di crediti	718.048		
Avanzo di amministrazione 2012	108.950	Rimb. q.capitale mutui	402.220
		Estinz. anticipata mutui	
Totale entrate	4.677.673	Totale spese	4.677.283
Entrate per "Partite di Giro"	1.177.285	Uscite per "Partite di Giro"	1.177.285
Totale complessivo entrate	5.854.958	Totale complessivo spese	5.854.568

Spese in conto capitale “indifferibili”

	CONSUNTI	PREVISIO
01 - Quota progettazione lavori (Carbotermo)	VO 40.800	NE 40.800
02 - Fondo rimborso contributo regionale c/capitale	0	40.000
03 - Patto dei sindaci – saldo	118	118
04 - Contributo sportello catasto decentrato	6.427	10.100
05 - Ampliamento Scuola Infanzia per asilo nido	14.000	24.250
06 - Mensa scolastica – migliorie	0	22.000
07 - Saldo anno precedente costruzione mensa scolastica	27.734	28.000
08 - Costruzione Mensa Scolastica – quota progetto 2/10	0	84.000
09 - Riqualficazione Centro Sportivo - quota 4/9	45.000	45.000
10 - Realizzazione struttura geodetica – quota 3/8	8.000	8.000
11 - Fondo trasferimento in c/capitale al CTL3	6.000	6.000
12 - Manutenzione edifici destinati al culto	8.660	16.000
13 - Realizzazione alloggi E.R.P.	100.000	100.000
14 - Quota parte costruzione Fabbricato Rosa Verde	0	10.000
N1 – F.do adeguamento immobile per Biblioteca	55.000	0
N2 – Progetto “POR” stazione ferroviaria	83.600	0
Totale spese in conto capitale “primarie”	395.339	434.268

Altre spese in conto capitale

	CONSUNTI	PREVISIO
01 - Manut.straord. immobili proprietà comunale	VO 17.074	NE 20.000
02 - Arredi attrezzature uffici comunali	0	10.000
03 - Fondo informatizzazione uffici comunali	10.000	20.000
04 - F.do incarichi professionali esterni	82.216	80.000
05 - F.do rimborso oneri di urbanizzazione	0	3.000
06 - Zone ZTL - quota parte	0	38.200
07 - Videosorveglianza - quota parte	0	28.200
08 -Man.straord. e acquisto arredi Istituto Comprensivo	0	10.000
09 -F.do acquisti arredi/attrezz. Mensa Scolastica	0	3.000
10 - F.do manutenz.straord. strade (abbatt. barriere)	15.000	50.000
11 - F.do manutenz.straord. semafori e segnaletica	0	12.000
12 - Acquisiz. aree per allargamento via Fornace	0	8.000
13 - Potenziamento illuminazione pubblica	0	10.000
14 - Manut.straord. parchi e giardini/giochi/arredo urb.	0	20.000
15 - Manut.straord. cimitero	42.817	30.000
Totale altre spese in conto capitale	167.097	342.400

Bilancio consuntivo 2012 riclassificato

Quadro generale riassuntivo			
Entrate		Spese	
Entrate tributarie (senza TIA)	3.042.501	Spese correnti (senza smalt. rifiuti e quota interessi mutui)	3.591.579
		Rimborso quota interessi mutui	121.039
Entrate da contributi e trasferimenti correnti dello Stato, della Regione e di altri enti pubblici	36.388	Spese in conto capitale	562.445
Entrate extratributarie	771.786		
Entrate da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossione di crediti	718.048		
Avanzo di amministrazione 2012	108.950	Rimb. q.capitale mutui Estinz. anticipata mutui	402.220
Totale entrate	4.677.673	Totale spese	4.677.283
Entrate per "Partite di Giro"	1.177.285	Uscite per "Partite di Giro"	1.177.285
Totale complessivo entrate	5.854.958	Totale complessivo spese	5.854.568

Spese correnti

	CONSUNTI	PREVISIO
01-Personale	VO 1.267.339	NE 1.328.878
02-Acquisto beni di consumo e/o materie prime	61.945	96.550
03-Prestazioni di servizi (senza smaltimento rifiuti)	1.607.524	1.675.025
04-Utilizzo di beni di terzi	3.752	4.300
05-Trasferimenti (senza contr. prov. smaltimento rifiuti)	543.427	600.849
06-Interessi passivi e oneri finanziari diversi (senza interessi sui mutui)	0	1.007
07-Imposte e tasse	95.917	121.504
08-Oneri straordinari della gestione corrente	11.675	8.000
09-Ammortamenti di esercizio	0	0
10-Fondo svalutazione crediti	0	2.000
11-Fondo di riserva	0	18.000
Totale spese correnti (senza voci già esaminate)	3.591.579	3.856.113