



COMUNE DI GENOLA

PROVINCIA DI CUNEO

Servizi Finanziari

RELAZIONE RELATIVA ALLA SALVAGUARDIA DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO ANNO 2020

Gli equilibri di bilancio per l'anno 2020 sono stati messi in pericolo dalla emergenza epidemiologica a seguito del Covid-19, che a seguito delle chiusure temporanee di molte attività porterà per questo esercizio finanziario minori entrate tributarie e ha creato nuovi bisogni assistenziali da parte della cittadinanza più debole.

Di seguito vengono analizzate le voci di Bilancio più indicative ai fini del rispetto degli equilibri di Bilancio.

ENTRATE TRIBUTARIE

IMU – Dalle risultanze dei flussi di cassa relativi alla prima rata di giugno si può ipotizzare in base ai dati storici di incasso 2019 e alle proiezioni per il 2020 un mancato introito di euro 102.000,00

TARI – Il tributo per euro 273.000,00 (al netto delle agevolazioni Covid 19 di euro 8.930,00) è stato richiesto in pagamento in due rate 16 ottobre e 16 dicembre. Da una valutazione dei dati relativi alla prima rata si può ipotizzare un mancato introito di euro 30.000,00.

PUBBLICITA' – Il pagamento dell'imposta nel 2020 è stata prorogata, a causa dell'emergenza Covid, a novembre. Viene ipotizzato un minore incasso di 3.600,00 derivante dai dati storici di incasso e altri 4,730,00 euro a causa della emergenza Covid. Per un totale di euro 8.330,00.

ADDIZIONALE COMUNALE IRPEF - L'andamento degli incassi risulta in linea con quello dell'anno precedente.

ATTIVITA' DI CONTROLLO IMU TASI – Entro il 31/12/2020 verranno trasmessi accertamenti per euro 106.768,52 di cui € 81.143,83 di tributi, € 24.303,22 di sanzioni, € 1.286,47 di interessi e € 35,00 di altre spese. In bilancio verrà inserito l'accertamento relativo ai tributi e un fondo di accantonamento per crediti dubbi e inesigibili per il 85% dell'importo. Le sanzioni e gli interessi verranno accertati di cassa come indicato dalla normativa in materia.

Le ipotizzate perdite delle entrate tributarie comunali sono finanziate dal contributo statale analizzato più avanti.

TRASFERIMENTI CORRENTI

Il trasferimento Statale per le funzioni fondamentali erogato per affrontare le minori spese di entrate tributarie e maggiori spese legate alla pandemia da Covid 19 ammonta ad euro 141.368,33. Tale cifra dovrebbe essere sufficiente a finanziare gli ipotizzati minori incassi tributari.



Entro dicembre verrà erogato al Comune da parte dell'Unione dei Comuni del Fossanese un trasferimento di euro 21.194,36 per scopi sociali. Tale trasferimento sarà vincolato in Avanzo di Amministrazione.

I trasferimenti correnti statali incassati a favore degli asili e scuole materne per affrontare le problematiche legate al Covid-19 di euro 27.921,46 verranno erogati entro dicembre 2020.

Il contributo statale di euro 2.682,74 erogato per spese di sanificazione è stato regolarmente utilizzato.

Dal conto corrente aperto dal Comune per ricevere i contributi volontari dei cittadini per affrontare la pandemia sono stati incassati euro 16.934,00. Tali contributi sono stati per la maggior parte utilizzati. La restante somma verrà poi vincolata in Avanzo di amministrazione.

Il contributo dallo stato per finanziamento dei centri estivi di euro 9.296,05 è stato regolarmente utilizzato per le spese dell'Estate Ragazzi.

Il contributo statale di euro 16.365,60, un contributo di 1000,00 euro da Fondazione bancaria C.R.Cuneo e un contributo dall'Unione del Fossanese di euro sono stati utilizzati per i sussidi alimentari agli indigenti.

Le altre entrate da trasferimenti sono in linea con quanto previsto.

ENTRATE EXTRATRIBUTARIE

COSAP – L'andamento degli incassi risulta in linea con quello dell'anno precedente.

I Proventi per la mensa scolastica a causa delle chiusure scolastiche a causa della pandemia hanno subito una diminuzione di euro 40.235,00 controbilanciati dalla diminuzione della spesa per il servizio non effettuato.

I Proventi per i servizi Scolastici (pre e posto scuola) anno anch'essi subito una diminuzione di circa euro 3.600,00 controbilanciati dalla diminuzione della spesa per il servizio non effettuato.

I proventi del Trasporto scolastico hanno subito una diminuzione di circa 13.000,00 euro controbilanciati dalla diminuzione della spesa per il servizio non effettuato dall'appaltatore e dalla diminuzione della spesa del carburante e di manutenzione dello scuolabus gestito in economia.

I proventi da utilizzo del Palazzetto dello sport hanno subito una diminuzione di euro 14.380,00 a causa dei lockdown invernali.

I proventi da concessioni cimiteriali hanno avuto un maggiore incasso di 26.210,00

Le altre entrate extratributarie sono in linea con quanto previsto.

SPESE CORRENTI

Lo spostamento a novembre/dicembre 2020 di due assunzioni programmate porta a un risparmio di circa 24.000,00 euro solo in piccola parte utilizzati.

Il costo dell'Iva a debito ha totalizzato un risparmio di circa 18.000,00 euro.

Le diminuzioni di spese dei servizi scolastiche sono state controbilanciate dalle diminuzioni dei proventi relativi.

Le altre maggiori spese correnti hanno avuto copertura da altre minori spese.

Attualmente il Fondo di riserva per spese correnti ammonta ad euro 18.000,00

RIMBORSI QUOTE CAPITALE DI MUTUI

L'art. 112 del D.L. n. 18/2020 ha differito il pagamento delle quote di capitale dovute per il 2020 per l'ammortamento dei mutui concessi dalla CDP e trasferiti al Ministero dell'Economia e delle Finanze. La Circolare CDP n. 1300/2020 ha disciplinato una rilevante operazione di rinegoziazione dei mutui accesi con Cassa Depositi e Prestiti con una modifica del saggio di interesse applicato e con una variazione del periodo di ammortamento del prestito.

L'accordo quadro tra l'ABI, l'ANCI e l'UPI in data 06/04/2020 ha dato la possibilità di richiedere alle Banche che aderiscono all'accordo la sospensione del pagamento della quota capitale delle rate dei mutui accesi con l'Ente, in scadenza nell'anno 2020;

Il Comune di Genola ha aderito alla rinegoziazione della CDP e ha effettuato l'operazione di sospensione del pagamento delle quote di capitale di tutti gli altri mutui accesi con altri Istituti di credito diversi dalla CDP.

Da tali operazioni è derivato un risparmio di 180.000,00 euro. Parte di tale risparmio per euro 97.000,00 è stato utilizzato in sede di approvazione del Bilancio di Previsione grazie ad un emendamento presentato dalla maggioranza volto ad annullare l'aumento dell'Imu e della addizionale irpef. Una quota di euro 46.803,00 è stata utilizzata per la copertura di nuove spese. Attualmente è ancora disponibile il risparmio per una cifra di 36.000,00 euro.

SPESE DI INVESTIMENTO

Tutte le spese di investimento trovano la loro copertura con Contributi esterni, Mutui, o Avanzo di Amministrazione.

GESTIONE RESIDUI

Per quanto riguarda la gestione dei residui dai dati contabili risulta un generale equilibrio

GESTIONE DI CASSA

- il fondo cassa alla data del 16/11/2020 ammonta a €. 1.964.896,11;
- non sono state al momento utilizzate entrate a specifica destinazione né è stata utilizzata l'anticipazione di tesoreria
- gli incassi previsti entro la fine dell'esercizio consentono di far fronte ai pagamenti delle obbligazioni contratte nei termini previsti dal D.Lgs. n. 231/2002, garantendo altresì un fondo cassa finale positivo;
- risulta stanziato e disponibile un fondo di riserva di cassa di €. 21.060,00.;



I report dei Responsabili di servizio in sede di analisi generale degli stanziamenti di bilancio hanno segnalato la necessità di apportare variazioni al bilancio di previsione per adeguarlo a nuove esigenze intervenute, anche in relazione alla rilevazione di nuove/maggiori entrate e nuove maggiori spese.

Tali variazioni possono essere gestite con una normale variazione di Bilancio senza effettuare un assestamento generale del bilancio.

Da quanto si evince dalla analisi sopra sviluppata, il sottoscritto Giletta Pierangelo Responsabile Finanziario del Comune di Genola

DICHIARA CHE

- le previsioni di entrata risultano sufficienti a coprire interamente le previsioni di spesa, garantendo il pareggio di bilancio;
- dalla gestione di competenza relativamente alla parte corrente emerge una sostanziale situazione di equilibrio economico-finanziario,
- per quanto riguarda la gestione dei residui si evidenzia un generale equilibrio
- che la gestione di cassa si trova in equilibrio

Genola lì 16/11/2020

Il Responsabile Finanziario
Giletta Pierangelo

