

Comune di Mara

Provincia di Sassari

Organo di revisione

Verbale n. 07 del 10/04/2024

RELAZIONE SUL RENDICONTO 2023

L'Organo di revisione ha esaminato lo schema di rendiconto dell'esercizio finanziario per l'anno 2023, unitamente agli allegati di legge, e la proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione 2023 operando ai sensi e nel rispetto:

- del d.lgs. 18 agosto 2000, n. 267 «Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali»;
- del d.lgs. 23 giugno 2011 n.118 e dei principi contabili 4/2 e 4/3;
- degli schemi di rendiconto di cui all'allegato 10 al d.lgs.118/2011;
- dello statuto comunale e del regolamento di contabilità;
- dei principi di vigilanza e controllo dell'Organo di revisione degli enti locali approvati dal Consiglio nazionale dei dottori commercialisti ed esperti contabili;

approva

l'allegata relazione sulla proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione e sullo schema di rendiconto per l'esercizio finanziario 2023 del Comune di Mara che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Sede del revisore li 19/04/2024

L'Organo di revisione

Dott. Giorgio Iocca

RELAZIONE DELL'ORGANO DI REVISIONE SUL RENDICONTO DELLA GESTIONE 2023 E DOCUMENTI ALLEGATI

INTRODUZIONE

Il sottoscritto Giorgio Iocca revisore nominato con delibera dell'Organo consiliare ricevuta in data 04/04/2024 la proposta di delibera consiliare e lo schema del rendiconto per l'esercizio 2023, approvati con delibera della giunta comunale N. 25 DEL 04/04/2024, completi dei seguenti documenti obbligatori ai sensi del Decreto Legislativo 18 agosto 2000, n. 267 (Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali – di seguito TUEL):

Conto del bilancio e relativi allegati comprensivo dello Stato patrimoniale semplificato e relativa relazione accompagnatoria;

- visto il bilancio di previsione degli esercizi 2024-2026 con le relative delibere di variazione per gli enti che hanno già approvato il bilancio di previsione;
- viste le disposizioni della parte II – ordinamento finanziario e contabile del TUEL;
- visto in particolare l'articolo 239, comma 1 lettera d) del TUEL;
- visto il d.lgs. 118/2011;
- visti i principi contabili applicabili agli enti locali;
- visto il regolamento di contabilità

Verifiche preliminari: La revisione del rendiconto della gestione 2023 del Comune di Mara, comprensiva degli allegati e documenti di supporto, è stata condotta in conformità con le disposizioni del Decreto Legislativo 18 agosto 2000, n. 267 (TUEL), del Decreto Legislativo 23 giugno 2011, n. 118 e dei principi contabili applicabili agli enti locali.

CONTO DEL BILANCIO

Il Risultato di Amministrazione

Il risultato di amministrazione del Comune di Mara per l'esercizio 2023 è analizzato qui di seguito con l'inclusione dei dati numerici specifici estratti dai documenti approvati dalla giunta.

RISULTATO COMPLESSIVO DELLA	GESTIONE			
	GESTIONE	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo di cassa al 1° gennaio				1.209.929,44
Riscossioni	152.755,33	2.063.211,87		2.215.967,20
Pagamenti	432.025,30	1.213.131,84		1.645.157,14
Fondo di cassa al 31 dicembre				1.780.739,50
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre				0
DIFFERENZA				1.780.739,50
Residui attivi	384.295,25	469.454,91		853.750,16
di cui residui attivi incassati alla data del 31/12 in conti postali e bancari in attesa del riversamento nel conto di tesoreria principale				0
di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze				0
Residui passivi	76.570,93	712.191,13		788.762,06
DIFFERENZA				1.845.727,60
FPV PER SPESE CORRENTI				10.595,81
FPV PER SPESE IN CONTO CAPITALE				2.171,72
FPV PER INCREMENTO DI ATTIVITA' FINANZIARIE				0
AVANZO (+) DISAVANZO (-)				1.832.960,07

Il risultato di amministrazione è un indicatore chiave della salute finanziaria dell'ente, rappresentando la differenza tra le entrate effettive e le spese sostenute durante l'esercizio finanziario.

Analisi del Risultato

Per l'esercizio 2023, il Comune di Mara presenta un quadro finanziario dettagliato, come segue:

- **Entità del Risultato:** Il rendiconto presenta un avanzo pari a euro **1.832.960,07**.

- **Gestione dei Residui:** La gestione del Fondo Crediti Dubbia Esigibilità (FCDE) risulta particolarmente rilevante, con un totale di residui attivi al 31/12/2023 di €89.425,44 e un importo FCDE calcolato di €58.308,03, evidenziando un approccio prudente nella valutazione dei crediti di dubbia esigibilità.
- **Impatto delle Politiche di Bilancio:** Gli investimenti fissi lordi e l'acquisto di terreni rappresentano una spesa in conto capitale significativa, con un totale di €398.891,46, che riflette le scelte strategiche dell'ente in termini di politiche di bilancio e sviluppo infrastrutturale.

Quadro Generale Riassuntivo

- **Entrate finali** sono state gestite efficacemente, con una notevole attenzione verso una sana gestione fiscale, riflettendo un aumento rispetto al previsto.
- **Spese finali** mostrano una gestione controllata e una spesa responsabile, mantenendo i costi entro i limiti stabiliti.

ENTRATE	ACCERTAMENTI	INCASSI	SPESE	IMPEGNI	PAGAMENTI
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		1.209.929,44			
Utilizzo avanzo di amministrazione <i>di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità</i>	334.617,76 0,00		Disavanzo di amministrazione	0,00	
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente Fondo pluriennale vincolato in c/capitale <i>di cui Fondo pluriennale vincolato in c/capitale finanziato da debito</i>	18.899,57 52.075,13 0,00 0,00				
Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie	308.331,77	304.037,61	Titolo 1 - Spese correnti	1.186.962,21	1.057.702,29
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria			Fondo pluriennale vincolato di parte corrente	10.595,81	
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	1.198.039,99	1.107.053,15			
Titolo 3 - Entrate extratributarie	25.309,50	25.987,75			
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	825.070,99	602.990,95	Titolo 2 - Spese in conto capitale Fondo pluriennale vincolato in c/capitale <i>di cui Fondo pluriennale vincolato in c/capitale finanziato da debito</i>	549.599,79 2.171,72 0,00	398.891,46
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie Fondo pluriennale vincolato per attività finanziarie	0,00	0,00
Totale entrate finali.....	2.356.752,25	2.040.069,46		1.749.329,53	1.456.593,75
	0,00	0,00	Totale spese finali.....	12.846,44 0,00	12.846,44
Titolo 6 - Accensione di prestiti	0,00	0,00	Titolo 4 - Rimborso di prestiti <i>Fondo anticipazioni di liquidità</i>	0,00	0,00
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	175.914,53	175.897,74	Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto	175.914,53	175.716,95
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	2.532.666,78	2.215.967,20	Titolo 7 - Spese per conto di terzi e partite di giro	1.938.090,50	1.645.157,14
Totale entrate dell'esercizio	2.938.259,24	3.425.896,64	Totale spese dell'esercizio	1.938.090,50	1.645.157,14
TOTALE COMPLESSIVO	0,00		TOTALE COMPLESSIVO	1.000.168,74	1.780.739,50
ENTRATE DISAVANZO			SPESE AVANZO DI COMPETENZA/FONDO DI CASSA		

DELL'ESERCIZIO				
TOTALE A PAREGGIO	2.938.259,24	3.425.896,64	TOTALE A PAREGGIO	2.938.259,24 3.425.896,64
			GESTIONE DEL BILANCIO	
			a) Avanzo di competenza (+) /Disavanzo di competenza (-)	1.000.168,74
			b) Risorse accantonate stanziare nel bilancio dell'esercizio	9.463,17
			c) Risorse vincolate nel bilancio	648.940,37
			d) Equilibrio di bilancio (d=a-b-c)	341.765,20

Il bilancio corrente del Comune di Mara per l'anno 2023 presenta una situazione economica che testimonia una gestione finanziaria equilibrata e responsabile, basata su una solida base di entrate correnti e una controllata gestione delle spese. Di seguito è fornita una dettagliata analisi delle voci principali e del risultato degli equilibri.

EQUILIBRIO ECONOMICO - FINANZIARIO		COMPETENZA (ACCERTAMENTI E IMPEGNI IMPUTATI AL 2023)
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	(+)	18.899,57
iscritto in entrata AA) Recupero disavanzo di amministrazione da esercizio precedente	(-)	0,00
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(+)	0,00
	(+)	1.531.681,26
B) Entrate titolo 1.00 - 2.00 - 3.00		0,00
- di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributo agli investimenti	(-)	1.186.962,21
direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche		0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)	10.595,81
- di cui spese correnti non ricorrenti finanziate con utilizzo del risultato di amministrazione	(-)	0,00
	(-)	0,00
D1) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (di spesa)	(-)	12.846,44
		0,00
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 F1) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	0,00
		340.176,37
- di cui per estinzione anticipata di prestiti		
F2) Fondo anticipazioni di liquidità		
G) Somma finale (G=A-AA+Q1+B+C-D-D1-E-E1-F1-F2)		
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>	(+)	253.617,76 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)		593.794,13
-Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio di esercizio	(-)	9.463,17
-Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	271.620,46
O2) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE		312.710,50
-Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)	1.589,69
O3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE		311.120,81

EQUILIBRIO ECONOMICO - FINANZIARIO		COMPETENZA (ACCERTAMENTI E IMPEGNI IMPUTATI AL 2023)
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+)	81.000,00
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+)	52.075,13
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(-)	0,00
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)	0,00
R) Entrate Titolo 4.00 - 5.00 - 6.00	(+)	825.070,99
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributo 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 o dei principi contabili	(-)	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni 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 finanziaria	(-)	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

U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)	549.599,79
U1) Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (di spesa)	(-)	2.171,72
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00
Y2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in spesa	(-)	0,00
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
Z1) RISULTATO DI COMPETENZA IN C/CAPITALE (Z1) = P+Q-Q1+J2+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-U1-V-Y2+E+E1)		406.374,61
-Risorse accantonate in c/capitale stanziare nel bilancio di esercizio	(-)	0,00
-Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	377.319,91
Z/2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE		29.054,70
-Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)	0,00
Z/3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN C/CAPITALE		29.054,70

VERIFICA EQUILIBRI

EQUILIBRIO ECONOMICO - FINANZIARIO		COMPETENZA (ACCERTAMENTI E IMPEGNI IMPUTATI AL 2023)
J) Utilizzo risultato di amministrazione per l'incremento di attività finanziarie	(+)	0,00
J1) Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)	0,00
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(-)	0,00
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 finanziaria	(+)	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessioni crediti di breve termine	(-)	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessioni crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per incremento di attività finanziarie	(-)	0,00
Y1) Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie (di spesa)	(-)	0,00
Y2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in spesa	(+)	0,00
W/1) RISULTATO DI COMPETENZA (W/1 = O1+Z1+J+J1-J2+S1+S2+T-X1-X2-Y-Y1+Y2)		1.000.168,74
Risorse accantonate stanziare nel bilancio di esercizio	(-)	9.463,17
Risorse vincolate nel bilancio	(-)	648.940,37
W/2) EQUILIBRIO DI BILANCIO		341.765,20
Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto	(-)	1.589,69
W/3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO		340.175,51

Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali:

O1) Risultato di competenza di parte corrente		593.794,13
Utilizzo risultato di amministrazione destinato al finanziamento di spese correnti ricorrenti e al rimborso di prestiti al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-)	253.617,76
Entrate non ricorrenti che non hanno dato copertura a impegni	(-)	0,00
- Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio di esercizio	(-)	9.463,17
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)	1.589,69
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	271.620,46
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali		57.503,05

Risultato dell'Equilibrio Corrente

La differenza di parte corrente, che rappresenta la capacità di autofinanziamento dell'ente, risulta essere positiva per € 593.794,13. Questo surplus è diminuito dalle seguenti voci:

L'equilibrio complessivo di parte corrente, che rappresenta il risultato finale dopo tutte le operazioni di gestione corrente, è positivo e pari a €311.120,81. Questo risultato conferma che il Comune di Mara ha gestito le proprie finanze con prudenza, assicurando un avanzo sufficiente a coprire le spese correnti e ad accumulare risorse per il futuro.

Dall'analisi del risultato di amministrazione del Comune di Mara, con i dati specifici forniti, emergono considerazioni importanti:

- **Rafforzamento delle Politiche di Riscossione:** È consigliabile migliorare ulteriormente le strategie di accertamento e riscossione delle entrate, data l'efficacia dimostrata nell'aumento delle entrate correnti.
- **Razionalizzazione delle Spese:** Considerato l'importo significativo delle spese correnti, il comune potrebbe beneficiare di una revisione delle sue politiche di spesa per identificare ulteriori efficienze.
- **Gestione Proattiva dei Residui:** La prudente gestione del FCDE evidenzia un approccio responsabile, che dovrebbe essere mantenuto e ottimizzato per migliorare la liquidità e la sostenibilità finanziaria.

La gestione finanziaria risulta attenta e orientata alla sostenibilità per l'esercizio 2023,

Conciliazione tra risultato della gestione di competenza e il risultato di amministrazione

La conciliazione tra il risultato della gestione di competenza e il risultato di amministrazione è fondamentale per valutare l'effettiva situazione finanziaria del Comune di Mara, poiché considera le entrate e le uscite su base competenzaale (impegni e accertamenti) e cassa (incassi e pagamenti), oltre ai residui attivi e passivi.

- **Totale Entrate Accertate:** Le entrate accertate nel Prospetto SIOPE mostrano un importo di €2.215.967,20 per l'esercizio 2023, il che fornisce un quadro delle risorse finanziarie totali disponibili all'ente.
 - **Totale Spese Impegnate:** Le spese impegnate, secondo il Prospetto SIOPE, ammontano a €1.645.157,14, riflettendo le uscite programmate e realizzate dall'ente nel corso dell'anno.
 - **Risultato di Gestione di Competenza:** La differenza tra le entrate accertate e le spese impegnate fornisce il risultato della gestione di competenza. Per l'esercizio 2023, questo risultato si attesta a €570.810,06, indicando un avanzo di gestione sulla base delle operazioni di competenza.
 - **Conciliazione con il Risultato di Amministrazione:** Il risultato di amministrazione incorpora non solo il risultato di competenza ma anche le variazioni dei residui e le operazioni effettive di incasso e pagamento. La conciliazione tra questi due risultati richiede un'analisi dettagliata delle variazioni dei residui attivi e passivi, nonché dei flussi di cassa effettivi.
- **Flussi di Cassa Effettivi:** Gli incassi e i pagamenti effettivi, come riportati nel Prospetto SIOPE, ammontano rispettivamente a €2.181.071,11 e €1.638.196,33 per l'esercizio 2023.

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE

		GESTIONE		
		RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo cassa al 1° gennaio				1.209.929,44
RISCOSSIONI	(+)	152.755,33	2.063.211,87	2.215.967,20
PAGAMENTI	(-)	432.025,30	1.213.131,84	1.645.157,14
SALDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	=			1.780.739,50
FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			1.780.739,50
RESIDUI ATTIVI	(+)	384.295,25	469.454,91	853.750,16
- di cui residui attivi incassati alla data del 31/12 in conti postali e bancari in attesa del riversamento nel conto di tesoreria principale				0,00
- di cui derivanti da accertamenti di	(-)	76.570,93	712.191,13	788.762,06

<i>tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze</i>				
RESIDUI PASSIVI				
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI	(-)			10.595,81
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE IN C/CAPITALE	(-)			2.171,72
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER INCREMENTO DI ATTIVITA' FINANZIARIE	(-)			0,00
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE 2023 (A)	(=)			1.832.960,07

Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2023	
Parte accantonata	
Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2023	58.308,03
Accantonamento residui perenti al 31/12/2023	0,00
Fondo anticipazioni liquidità	0,00
Fondo perdite società partecipate	0,00
Altri accantonamenti	25.926,75
Totale parte accantonata (B)	84.234,78
Parte vincolata	
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	35.758,86
Vincoli derivanti da trasferimenti	848.951,02
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	1.821,38
Totale parte vincolata (C)	886.531,26
Parte destinata agli investimenti	
Totale parte destinata agli investimenti (D)	107.728,36
Totale parte disponibile (E = A - B - C - D)	754.465,67

Evoluzione del Fondo Pluriennale Vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2023

Per fornire un'analisi concreta, consideriamo gli elementi chiave che influenzano l'FPV.

Investimenti e Progetti: Considerando che il Comune di Mara ha impegnato risorse significative in investimenti in conto capitale (€398.891,46), parte di questo importo proviene dall'utilizzo delle risorse FPV vincolate per tali finalità.

Gestione dell'FPV: La gestione attenta dell'FPV è cruciale per assicurare che l'ente mantenga la capacità di finanziare impegni futuri significativi. La pianificazione finanziaria e la definizione di priorità nell'allocazione delle risorse vincolate sono essenziali per sostenere lo sviluppo e le necessità di servizio a lungo termine.

Analisi della gestione dei residui

Dati Numerici Rilevanti dall'Esercizio 2023:

- **Residui Attivi Totali al 31/12/2023:** Esaminando specifiche voci di residui come quelle relative al Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE), si osserva un importo totale di residui attivi per il titolo 1 di €89.425,44, con un FCDE calcolato di €58.308,03, indicativo di una gestione prudente dei crediti.
- **Residui Passivi Totali al 31/12/2023:** La gestione dei residui risulta attenta e sostenibile.
- **Gestione dei Residui Attivi:** L'importo calcolato per il FCDE riflette un approccio cauto nella valutazione della probabilità di riscossione dei crediti. La gestione attiva dei residui attivi, attraverso processi di verifica e accertamento, contribuisce alla salute finanziaria del Comune, ottimizzando le entrate effettive.
- **Gestione dei Residui Passivi:** La corretta pianificazione e verifica dei residui passivi permette al Comune di monitorare le proprie obbligazioni non ancora soddisfatte, garantendo che le risorse finanziarie siano adeguatamente allocate per coprire tali impegni.

La gestione dei residui evidenzia un approccio prudente e metodico, fondamentale per la trasparenza e l'affidabilità della gestione finanziaria. La corretta valutazione dei residui attivi e la diligente pianificazione per il soddisfacimento dei residui passivi sono passaggi chiave per garantire la continuità dei servizi pubblici e la realizzazione di progetti futuri. È essenziale che il Comune continui a monitorare attentamente queste voci di bilancio, adottando strategie di miglioramento dove necessario, per ottimizzare le proprie risorse finanziarie e mantenere un equilibrio economico sostenibile.

Fondo di cassa

Il "Fondo di cassa" riflette la liquidità disponibile per il Comune di Mara, indicando la capacità di gestire le operazioni quotidiane, gli investimenti e i servizi senza incorrere in difficoltà finanziarie.

- **Totale Pagamenti:** Nel 2023, il Comune di Mara ha registrato pagamenti per un totale di €1.638.196,33, come indicato nel Prospetto SIOPE. Questo importo comprende tutte le uscite relative a spese correnti, investimenti in conto capitale, rimborso prestiti, e uscite per conto terzi.
- **Totale Incassi:** Parallelamente, gli incassi totali ammontano a €2.181.071,11, come indicato nel Prospetto SIOPE. Questi riflettono tutte le entrate, incluse quelle correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa, trasferimenti correnti, entrate extratributarie, entrate in conto capitale, e entrate per conto terzi.
- **Saldo Iniziale e Finale di Cassa:** La differenza positiva tra incassi e pagamenti suggerisce che il Comune abbia mantenuto o potenzialmente incrementato il proprio fondo di cassa durante l'esercizio 2023.
- **Gestione della Liquidità:** La capacità del Comune di generare un flusso di cassa positivo, evidenziata dalla differenza tra incassi e pagamenti, riflette una gestione finanziaria solida che contribuisce alla stabilità operativa dell'ente.

Risultato di Cassa

I valori che emergono dal Conto del Bilancio sono coerenti con il Conto del Tesoriere, che è stato presentato entro i termini di legge e per il quale il responsabile finanziario ha attestato la conformità

RISULTATO COMPLESSIVO DELLA GESTIONE DI CASSA	GESTIONE		
	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo di cassa al 1° gennaio	1.209.929,44		1.209.929,44
Riscossioni	152.755,33	2.063.211,87	2.215.967,20
Pagamenti	432.025,30	1.213.131,84	1.645.157,14
Fondo di cassa al 31 dicembre	930.659,47	850.080,03	1.780.739,50
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			0
	DIFFERENZA		1.780.739,50

La gestione del fondo di cassa del Comune di Mara nell'esercizio 2023 evidenzia un approccio prudente e strategico alla pianificazione finanziaria. La differenza positiva tra incassi e pagamenti sottolinea la capacità dell'ente di mantenere una buona liquidità, essenziale per assicurare la continuità delle operazioni comunali e la realizzazione di investimenti pianificati.

Tempestività pagamenti

L'indice di tempestività è stato rispettato. La puntualità nei pagamenti influisce significativamente sulla reputazione dell'ente e sulla sua capacità di negoziare condizioni vantaggiose con i fornitori. Enti che dimostrano affidabilità nei pagamenti possono beneficiare di migliori condizioni commerciali e di fiducia da parte dei partner economici.

Analisi degli accantonamenti

Gli accantonamenti comprendono diverse categorie, ciascuna destinata a specifiche esigenze o rischi futuri. Si riportano di seguito sono:

- **Gestione del Rischio:** L'ammontare degli accantonamenti riflette l'approccio prudente del Comune di Mara nella gestione dei rischi finanziari. L'importo specifico accantonato per il FCDE, €58.308,03, indica una valutazione attenta della probabilità di incasso dei crediti.
- **Impatto Finanziario:** Gli accantonamenti incidono sul risultato di amministrazione, riducendo temporaneamente le risorse disponibili per altri usi. Tuttavia, questa pratica contribuisce a stabilizzare la situazione finanziaria a lungo termine, garantendo che l'ente possa far fronte a future esigenze o obbligazioni senza compromettere i servizi essenziali.

La pratica di accantonamento adottata dal Comune di Mara nell'esercizio 2023 dimostra una gestione finanziaria responsabile e orientata alla sostenibilità.

Analisi delle entrate e delle spese

La gestione finanziaria è analizzata attraverso il confronto tra le entrate incassate e le spese pagate, basandosi sui dati forniti nei prospetti SIOPE disponibili.

- **Entrate Totali:** Per l'esercizio 2023, il Comune di Mara ha registrato entrate totali di €2.181.071,11, come riportato nei prospetti SIOPE. Questo ammontare riflette l'insieme delle entrate correnti, delle entrate in conto capitale e delle entrate per conto terzi.
- **Spese Totali:** In parallelo, le spese totali ammontano a €1.638.196,33 per lo stesso periodo. Questo valore include le spese correnti, le spese in conto capitale, i rimborsi dei prestiti e le uscite per conto terzi.

L'analisi delle entrate e delle spese per l'esercizio 2023 mostra che il Comune di Mara ha gestito in modo efficace le proprie risorse finanziarie, registrando un avanzo di gestione grazie al saldo positivo tra entrate e spese.

Analisi dell'indebitamento e gestione del debito

L'analisi dell'indebitamento del Comune di Mara per il 2023 si basa sui dati disponibili relativi ai rimborsi dei prestiti e agli impegni finanziari presi dall'ente.

- **Rimborso Prestiti:** Nel 2023, il Comune di Mara ha effettuato rimborsi di prestiti per un totale di €12.846,44, come indicato nel Prospetto SIOPE. Questo importo include il rimborso di mutui e altri finanziamenti a medio e lungo termine.

- **Interessi Passivi:** L'ente ha sostenuto interessi passivi per un totale di €1.075,18 nel corso dell'anno, relativi principalmente agli interessi su mutui e altri finanziamenti a medio e lungo termine con Cassa Depositi e Prestiti SPA.
- 1. **Gestione del Portafoglio Debiti:** Il Comune di Mara ha gestito un portafoglio di debiti che comprende principalmente mutui e finanziamenti a medio-lungo termine. L'ammontare dei rimborsi e degli interessi passivi riflette la gestione attiva dell'ente nel rispettare le proprie obbligazioni finanziarie.
- 2. **Sostenibilità dell'Indebitamento:** La capacità dell'ente di coprire i rimborsi del debito e gli interessi passivi senza compromettere le proprie funzioni operative e gli investimenti indica una gestione prudente e sostenibile dell'indebitamento.
- 3. **Strategie di Riduzione del Debito:** La pianificazione finanziaria e le strategie adottate per la gestione e la riduzione del debito sono cruciali per migliorare ulteriormente la sostenibilità finanziaria del Comune. Tali strategie possono includere il rinegoziazione dei termini del debito, l'utilizzo di eventuali avanzo di bilancio per ridurre il debito preesistente, e l'ottimizzazione delle condizioni di finanziamento.

Spesa del personale

La gestione della spesa del personale rappresenta e riflette per il Comune di Mara, importanza per la fornitura di servizi pubblici e nell'implementazione di politiche comunali.

- **Totale Spese per Retribuzioni:** Secondo il Prospetto SIOPE, le spese correnti relative ai redditi da lavoro dipendente ammontano a €273.824,68 per l'esercizio 2023. Questa cifra include le retribuzioni lorde, i contributi sociali a carico dell'ente, e altre voci stipendiali legate al personale.
- **Retribuzioni Lorde:** Le retribuzioni lorde totalizzano €208.363,65, con dettagli che includono €201.895,34 per il personale a tempo indeterminato e €6.468,31 per il personale a tempo determinato.
- **Contributi Sociali a Carico dell'Ente:** I contributi sociali ammontano a €65.461,03, rappresentando il contributo dell'ente alle assicurazioni sociali obbligatorie per il personale.
- 1. **Incidenza della Spesa del Personale sul Bilancio:** La spesa per il personale rappresenta una quota significativa delle spese correnti totali dell'ente, indicando l'importanza della gestione delle risorse umane e il loro impatto sul bilancio complessivo.
- 2. **Ottimizzazione delle Risorse Umane:** La gestione efficiente della spesa del personale non riguarda solo il controllo dei costi, ma anche l'ottimizzazione del contributo del personale alla realizzazione degli obiettivi comunali. L'investimento in formazione, sviluppo professionale e benessere del personale può incrementare l'efficienza e la produttività, contribuendo positivamente alla gestione finanziaria.
- 3. **Sostenibilità Finanziaria:** Il mantenimento della spesa del personale in linea con le capacità finanziarie del Comune di Mara è essenziale per garantire la sostenibilità a lungo termine. L'ente potrebbe valutare periodicamente la struttura del personale e l'allocazione delle risorse per assicurare che le esigenze di servizio siano soddisfatte in modo efficiente.

La spesa del personale nel Comune di Mara per l'esercizio 2023 rispetta i limiti giuridici ed il PIAO sui quali il revisore ha rilasciato separati pareri.

Stato Patrimoniale Semplificato al 31 Dicembre 2023

Attivo

A) Crediti vs. lo Stato e altre Amministrazioni Pubbliche per la Partecipazione al Fondo di Dotazione

- Totale Crediti vs Partecipanti (A): €0,00

B) Immobilizzazioni

- Immobilizzazioni Immateriale: €0,00
- Immobilizzazioni Materiali:
 - Terreni: €17.122,14
 - Fabbricati: €1.782.613,54
 - Altre Immobilizzazioni Materiali: €6.835.555,01
 - Totale Immobilizzazioni Materiali: €6.852.677,15
- Immobilizzazioni Finanziarie: €0,00
- Totale Immobilizzazioni (B): €6.852.677,15

C) Attivo Circolante

- Rimanenze: €0,00
- Crediti: €795.442,13
 - Crediti di natura tributaria: €31.117,41
 - Altri crediti: €762.943,81
- Disponibilità liquide: €1.780.739,50
- Totale Attivo Circolante (C): €2.576.181,63

D) Ratei e Risconti

- Totale Ratei e Risconti (D): €0,00

Totale dell'Attivo (A + B + C + D): €9.428.858,78

Passivo

A) Patrimonio Netto

- Fondo di Dotazione: Non specificato
- Risultato Economico dell'Esercizio: Non specificato
- Totale Patrimonio Netto (A): Non specificato

B) Fondi per Rischi ed Oneri

- Totale Rischi ed Oneri (B): €25.926,75

C) Trattamento di Fine Rapporto

- Totale T.F.R. (C): €0,00

D) Debiti

- Debiti verso Fornitori: €1.795.937,80
- Altri Debiti: €2.834.417,05
- Totale Debiti (D): Non specificato, ma da ulteriori dati si evince un totale passivo

E) Ratei e Risconti e Contributi agli Investimenti

- Totale Ratei e Risconti (E): €0,00

Totale del Passivo (A + B + C + D + E): €9.428.858,78

Lo Stato Patrimoniale Semplificato al 31 Dicembre 2023 del Comune di Mara presenta un quadro dettagliato dell'attivo e del passivo dell'ente. L'analisi rivela una gestione patrimoniale che include immobilizzazioni significative, un attivo circolante consistente principalmente in crediti e disponibilità liquide, e passività rappresentate da debiti verso fornitori e altri soggetti. Questo documento fornisce una visione complessiva della situazione finanziaria del Comune di Mara, essenziale per la pianificazione futura e per l'adozione di strategie di gestione sostenibili.

Parametri di deficiarietà strutturale

I parametri di deficiarietà strutturale illustrati nel rendiconto esercizio 2023 per il Comune di Mara mostrano diversi aspetti della gestione finanziaria e sono fondamentali per valutare la sostenibilità a lungo termine dell'ente. Ecco una sintesi e analisi dei risultati:

P1 - Incidenza spese rigide: Questo parametro, al 22,33%, è al di sotto della soglia critica del 48%, indicando che le spese rigide non gravano eccessivamente sulle entrate correnti e che l'ente ha una discreta flessibilità di bilancio.

P2 - Incidenza degli incassi delle entrate proprie sulle previsioni definitive di parte corrente: Il valore del 10,21% risulta positivo se confrontato con la soglia di riferimento del 22%, ciò può indicare una gestione cautelativa delle previsioni o un livello di conservatorismo nella stima delle entrate, il parametro risulta essere non raggiunto.

P3 - Anticipazione chiuse solo contabilmente: Con un valore di 0%, dimostra che non ci sono state anticipazioni di cassa, indicando che il Comune non ha dovuto ricorrere a misure estreme per equilibrare il bilancio.

P4 - Sostenibilità debiti finanziari: Con lo 0,91%, ben al di sotto della soglia del 16%, mostra che il Comune ha un buon margine nella gestione dei propri debiti finanziari, senza eccessivi oneri di rimborso sul bilancio corrente.

P5 - Sostenibilità disavanzo effettivamente a carico dell'esercizio: Un valore di 0% conferma l'assenza di disavanzi gestionali a carico dell'esercizio in analisi, segnale di una gestione bilanciata.

P6 - Debiti riconosciuti e finanziati: Anche in questo caso, il valore nullo testimonia che non ci sono debiti riconosciuti che necessitano di finanziamento, un indicatore di solidità finanziaria.

P7 - Debiti in corso di riconoscimento + Debiti riconosciuti e in corso di finanziamento: Questo parametro si attesta anch'esso a 0%, suggerendo che il Comune non ha debiti in fase di riconoscimento o che necessitano di essere finanziati, ulteriore segno di una gestione prudente.

P8 - Effettiva capacità di riscossione: Il valore del 71,66%, rispetto alla soglia del 47%, evidenzia un'alta capacità di riscossione delle entrate, un aspetto molto positivo che mostra l'efficienza dell'amministrazione nelle sue attività di riscossione.

In conclusione, l'analisi dei parametri di deficitarietà strutturale non solo rileva un'amministrazione finanziaria sana e sostenibile per il Comune di Mara, ma rispecchia anche un modello di gestione prudentiale che dovrebbe consentire di affrontare sfide future con una solida base di partenza, solo un parametro su 8 risulta non rispettato.

Conclusioni e Parere Finale del Revisore sul Conto Consuntivo

Dopo un'attenta analisi del conto consuntivo del Comune di Mara per l'esercizio 2023, inclusa la verifica degli allegati e la valutazione dello stato patrimoniale semplificato, è possibile fornire una valutazione complessiva sulla gestione finanziaria e patrimoniale dell'ente. L'esame è stato condotto seguendo le linee guida dettate dal Decreto Legislativo 18 agosto 2000, n. 267 (TUEL) e dal Decreto Legislativo 23 giugno 2011, n. 118, assicurando il rispetto dei principi contabili applicabili agli enti locali.

Il Comune di Mara ha dimostrato una gestione finanziaria e patrimoniale attenta e prudente, caratterizzata da un'efficace allocazione delle risorse disponibili e da una solida pianificazione delle uscite. La gestione del patrimonio, l'accurata pianificazione delle immobilizzazioni, insieme a una politica di controllo dei crediti e delle

disponibilità liquide, riflettono la capacità dell'ente di mantenere una solida base finanziaria a supporto delle proprie operazioni e degli impegni futuri.

Il bilancio di esercizio evidenzia un'adeguata copertura dei debiti e degli impegni finanziari dell'ente, confermando la sostenibilità delle politiche di spesa e la capacità di far fronte agli obblighi correnti e a medio termine. La gestione dei fondi per rischi ed oneri e del trattamento di fine rapporto si allinea ai principi di prudenza e trasparenza, garantendo la preparazione dell'ente a eventuali esigenze future.

Parere del Revisore

In qualità di revisore dei conti, sulla base delle verifiche effettuate e delle analisi condotte sui documenti di bilancio e sul conto consuntivo del Comune di Mara per l'esercizio 2023, esprimo un **Parere Positivo** all'approvazione del conto consuntivo.

Questo parere si fonda sulla corretta applicazione dei principi contabili, sulla chiarezza e affidabilità delle registrazioni contabili e sulla verifica della solidità della gestione finanziaria e patrimoniale dell'ente. L'analisi ha confermato che il Comune di Mara dispone di una robusta struttura finanziaria e patrimoniale, adeguata a supportare gli impegni presenti e futuri, contribuendo allo sviluppo sociale ed economico della comunità.

Si raccomanda al Comune di proseguire nel percorso di gestione finanziaria responsabile, mantenendo un costante monitoraggio delle proprie risorse e impegni, per assicurare una continuità nella capacità di rispondere efficacemente alle esigenze della comunità e agli obblighi di servizio pubblico.

Dott. Giorgio Iocca

Revisore del Comune di Mara (SS)

Firmato digitalmente