



Assessorato al Bilancio

# RENDICONTO della GESTIONE 2018

# INDICE

I RISULTATI FINALI DELLA GESTIONE	pag.	3
I QUADRI RIASSUNTIVI DELLE ENTRATE PER TITOLI	pag.	10
I QUADRI RIASSUNTIVI DELLE USCITE PER TITOLI	pag.	12
ANTICIPAZIONI DI TESORERIA	pag.	14
ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO	pag.	16
LE SPESE PER RIMBORSO PRESTITI: QUOTA CAPITALE - CONFRONTO NEL TRIENNIO	pag.	18
LE SPESE PER RIMBORSO PRESTITI: QUOTA INTERESSI PASSIVI - CONFRONTO NEL TRIENNIO	pag.	19
VINCOLI DI FINANZA PUBBLICA	pag.	19
SOCIETA' E ORGANISMI PARTECIPATI: RISULTATI DI ESERCIZIO	pag.	20
INDICATORE ANNUALE DI TEMPESTIVITA' DEI PAGAMENTI 2018	pag.	22
INDICATORI FINANZIARI E PARAMETRI DI DEFICITARIETA' STRUTTURALE	pag.	22
CONTO ECONOMICO E STATO PATRIMONIALE	pag.	25
INDIRIZZI INTERNET DI PUBBLICAZIONE DEL RENDICONTO	pag.	27

## I RISULTATI FINALI DELLA GESTIONE

L'esercizio 2018 chiude con un Risultato di Amministrazione di €. 6.106.678,02=, di cui €. 2.340.535,87= per la parte relativa alla gestione di competenza ed €. 3.766.142,15= per la parte relativa a quella dei residui, dopo il riaccertamento degli stessi.

## Gestione della Competenza

<b>BILANCIO CORRENTE</b>	Entrate (accertamenti)	Uscite (impegni)
<b>ENTRATE</b>		
TITOLO I	27.484.033,85	
TITOLO II	3.073.934,36	
TITOLO III	12.516.779,69	
- entrate correnti che finanziano investimenti	-	
+ oneri di urbanizzazione destinati a spesa corrente	1.396.485,00	
+ Entrate da Alienazioni per il finanziamento della spesa corrente	-	
+ avanzo d'amministrazione	467.646,00	
<b>TOTALE ENTRATE CORRENTI ( A )</b>	<b>44.938.878,90</b>	
<b>SPESE</b>		
TITOLO I		37.358.209,77
TITOLO IV		6.892.808,88
<b>TOTALE SPESE CORRENTI ( B )</b>		<b>44.251.018,65</b>
<b>RISULTATO GESTIONE BILANCIO CORRENTE ( A - B )</b>		<b>687.860,25</b>
+ FPV - Fondo Pluriennale Vincolato per spese correnti INIZIALE		1.077.927,10
- FPV - Fondo Pluriennale Vincolato per spese correnti FINALE		-969.570,17
<b>RISULTATO GESTIONE BILANCIO CORRENTE</b>		<b>796.217,18</b>
<b>GESTIONE STRAORDINARIA ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUI</b>		
Finanziamenti:		
oneri di urbanizzazione	0,00	
alienazioni patrimoniali	0,00	
<b>TOTALE FINANZIAMENTI</b>	<b>0,00</b>	
ESTINZIONE MUTUI		0,00
<b>RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA</b>		<b>0,00</b>
<b>BILANCIO INVESTIMENTI</b>		
ENTRATE - TITOLO IV e V	6.400.696,42	
ENTRATE - TITOLO VI	2.352.509,55	
- oneri di urbanizzazione destinati a spesa corrente	-1.396.485,00	
- Alienazioni patrimoniali per finanziamento F.C.D.E. e Estinzione Anticipata Mutui	0,00	
+ entrate correnti che finanziano investimenti	0,00	
+ avanzo di amministrazione applicato	1.110.562,00	
<b>TOTALE ( C )</b>	<b>8.467.282,97</b>	
SPESE - TITOLO II e III		6.871.972,92
<b>TOTALE ( D )</b>		<b>6.871.972,92</b>
<b>RISULTATO GESTIONE BILANCIO INVESTIMENTI ( C - D )</b>		<b>1.595.310,05</b>
+ FPV - Fondo Pluriennale Vincolato per spese di investimento INIZIALE		5.655.216,35
- FPV - Fondo Pluriennale Vincolato per spese di investimento FINALE		-5.706.207,71
<b>RISULTATO GESTIONE BILANCIO INVESTIMENTI ( C - D )</b>		<b>1.544.318,69</b>
<b>TOTALE RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE GESTIONE DI COMPETENZA</b>		<b>2.340.535,87</b>

Il Risultato di Amministrazione della gestione di competenza 2018 complessivamente di €. 2.340.535,87=, deriva per €. 796.217,18= dalla gestione corrente, mentre la gestione degli investimenti (conto capitale), risulta essere pari ad €. 1.544.318,69=, al netto della gestione dei Fondi Pluriennali Vincolati da riportare sull'Esercizio 2019.

In base alla natura delle voci che lo compongono, Il Risultato di Amministrazione della gestione di competenza 2018, si articola nelle seguenti voci:

	corrente	capitale	totale
Accantonato a FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'	341.305,20	-	341.305,20
VINCOLATO/ACCANTONATO PER INVESTIMENTI	454.911,98	1.027.320,00	1.482.231,98
	-	516.998,69	516.998,69
<b>TOTALI</b>	<b>796.217,18</b>	<b>1.544.318,69</b>	<b>2.340.535,87</b>

## Gestione dei residui

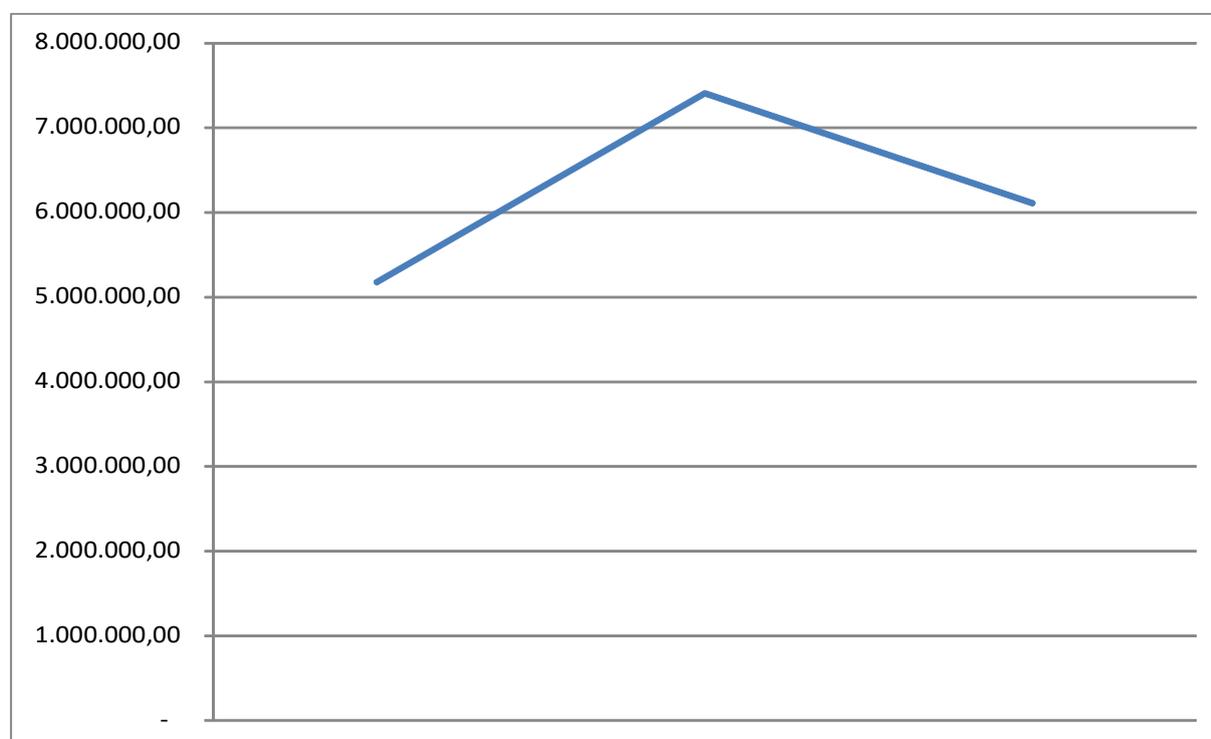
<b>GESTIONE RESIDUI 2018</b>	
Cassa iniziale	373.261,85
Riscossioni	16.644.613,95
Pagamenti	- 16.526.113,69
<b>Risultato gestione di cassa (A)</b>	<b>491.762,11</b>
Residui attivi	15.726.382,95
Residui passivi	- 4.140.651,46
<b>Differenza residui da riportare (B)</b>	<b>11.585.731,49</b>
<b>Avanzo/disavanzo al 31/12/18 (A+B)</b>	<b>12.077.493,60</b>
Avanzo disponibile	12.077.493,60
Avanzo esercizio precedente applicato all'esercizio 2017	- 1.578.208,00
FPV - Fondo Pluriennale Vincolato INIZIALE	- 6.733.143,45
<b>Avanzo</b>	<b>3.766.142,15</b>

Tabella riepilogativa dell'Avanzo di Amministrazione 2018, gestione di competenza e dei residui, secondo la provenienza dell'entrata di corrispondenza:

Provenienza	GESTIONE RESIDUI					GESTIONE COMPETENZA	TOTALE COMPLESSIVO
	minori entrate	maggiori entrate	minori spese	avanzi precedenti non applicati	TOTALE GESTIONE RESIDUI		
PARTE CORRENTE	- 2.438.721,36	-	827.791,16	5.826.179,72	4.215.249,52	796.217,18	5.011.466,70
PARTE IN CONTO CAPITALE	- 485.095,91	30.824,71	5.163,02	0,81	- 449.107,37	1.544.318,69	1.095.211,32
TOTALI	- 2.923.817,27	30.824,71	832.954,18	5.826.180,53	3.766.142,15	2.340.535,87	6.106.678,02

Di seguito si riporta di seguito una tabella riassuntiva del Risultato di Amministrazione (competenza e residui) negli ultimi tre anni:

<b>GESTIONE GLOBALE</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Riscossioni (compresa cassa iniziale)	86.913.735,29	93.277.511,23	97.776.828,37
Pagamenti	85.155.563,11	92.904.249,38	97.776.828,37
Risultato gestione di cassa (A)	1.758.172,18	373.261,85	0,00
Residui attivi	32.541.524,58	35.263.989,46	32.815.196,71
Residui passivi	24.244.130,46	21.499.719,33	20.032.740,81
Differenza residui da riportare	8.297.394,12	13.764.270,13	12.782.455,90
FPV _ Fondo Pluriennale Vincolato	- 4.881.152,52	- 6.733.143,45	- 6.675.777,88
<b>Risultato di Amministrazione al 31/12 (A+B)</b>	<b>5.174.413,78</b>	<b>7.404.388,53</b>	<b>6.106.678,02</b>



Come comunicato dalla Corte dei Conti in data 23/04/2019, con deliberazione n. 139/2019, occorre modificare le modalità di rappresentazione del Risultato di Amministrazione al fine di tenere in considerazione il Disavanzo di Amministrazione risultante dal Riaccertamento Straordinario dei Residui alla data del 01/01/2014, ammontante ad - €. 3.595.258,71=.

L'art. 30, comma 16, del D.Lgs. n. 118/2011, ha consentito di ripianare il maggior disavanzo registrato in sede di riaccertamento straordinario dei residui e (più probabilmente) di primo accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità, in massimo 30 esercizi, a quote costanti l'anno.

Come chiarito dal D.M. 04/08/2016, l'Ente Locale, dopo aver calcolato alla data di riaccertamento straordinario dei residui (per Rho 01/04/2014), la quota da accantonare a FCDE nonché l'eventuale disavanzo d'amministrazione generato, può ripianare quest'ultimo e non il FCDE (come invece effettuato dal Comune di Rho), anche in 30 anni a quote costanti. Di conseguenza, occorrerà in parte spesa del bilancio di previsione, esporre la quota di disavanzo

da riaccertamento straordinario da recuperare nel corso dell'esercizio (mentre il Comune di Rho provvedeva ad inserire la quota trentennale nel FCDE).

Pertanto, la quota annua di disavanzo di amministrazione da riaccertamento straordinario dei residui, da recuperare annualmente rimane costante nei successivi bilanci di previsione. Se tuttavia, i risultati della gestione non hanno permesso di recuperare la quota annua di disavanzo, l'Ente Locale nell'esercizio successivo dovrà recuperare, oltre alla quota di competenza, anche quella (o parte di essa) dell'esercizio precedente. Il mancato recupero emerge dal semplice confronto fra risultati di amministrazione che si sarebbe dovuto ottenere rispettando il percorso di recupero programmato e quello invece effettivamente rilevato al 31/12 dell'esercizio. In ogni caso a rendiconto, il FCDE va esposto integralmente tra le voci in cui il risultato di amministrazione viene scomposto.

Infine, il paragrafo 9.11.7 del Principio contabile applicato della programmazione (allegato 4/1 al d.lgs. n. 118 del 2011), introdotto dal decreto correttivo 4 agosto 2016, stabilisce che la nota integrativa al bilancio di previsione deve indicare le modalità di copertura dell'eventuale disavanzo d'amministrazione, dando separata evidenza dell'articolazione del disavanzo presunto in ragione della sua genesi:

- derivante dalla gestione dell'esercizio precedente, da ripianare in un solo esercizio (artt. 186-188 TUEL);
- derivante da gestione esercizi pregressi, da ripianare con piano di rientro triennale (artt. 186-188 TUEL);
- derivante da gestione esercizi pregressi, da ripianare in attuazione di piano di riequilibrio finanziario pluriennale (art. 243-bis, e seguenti, d.lgs. n.267 del 2000 );
- derivante da riaccertamento straordinario dei residui, ripianabile anche in 30 anni (art. 3, commi 15 e 16. D.lgs. n. 118 del 2011 e DM 2 aprile 2015);
- derivante da quota accantonata a fondo anticipazioni di liquidità (ex D.L. n. 35/2013 convertito con Legge n. 64/2013, e norme successive).

Di seguito si riporta il Risultato di Amministrazione dell'ultimo triennio, 2016 - 2018, secondo la modalità di esposizione descritta nei precedenti punti.

	Anno 2016	Anno 2017	Anno 2018
<b>Risultato di Amministrazione al 31/12</b>	<b>5.174.413,78</b>	<b>7.404.388,53</b>	<b>6.106.678,02</b>
<b>Composizione del Risultato di amministrazione</b>			
Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità al 31/12/2018	6.808.563,10	7.617.585,02	7.910.702,91
Altri Accantonamenti	-	-	40.244,56
<b>TOTALE PARTE ACCANTONATA</b>	<b>6.808.563,10</b>	<b>7.617.585,02</b>	<b>7.950.947,47</b>
Vincoli derivanti da Leggi e dai principi contabili	-	481.468,73	258.535,33
Vincoli derivanti da Trasferimenti	-	-	667.146,75
Vincoli derivanti da contrazione di Mutui	-	620.000,00	480.000,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'Ente	-	826.303,08	36.305,34
Altri vincoli	-	-	0,00
<b>TOTALE PARTE VINCOLATA</b>	<b>-</b>	<b>1.927.771,81</b>	<b>1.441.987,42</b>
<b>TOTALE DESTINATA AGLI INVESTIMENTI</b>	<b>1.528.473,58</b>	<b>131.906,76</b>	<b>67.891,32</b>
<b>TOTALE PARTE DISPONIBILE</b>	<b>-3.162.622,90</b>	<b>-2.272.875,06</b>	<b>-3.354.148,19</b>

di cui:

Disavanzo derivante dal riaccertamento straordinario dei residui (riplanabile in 30 anni al netto delle quote ammortizzate dal 2014 al 2018)	- 3.235.732,83	- 3.115.890,87	-2.153.033,06
Avanzo/Disavanzo derivante dalla gestione dell'Esercizio 2018 (riplanabile in 1 solo anno, nell'esercizio 2019)	73.109,93	843.015,81	-1.201.115,13

Negli esercizi 2016 e 2017, il risultato di amministrazione derivante dalla gestione annuale mostra un risultato positivo (Ultima Voce della Tabella). L'Ente era pertanto tenuto a recuperare nell'esercizio successivo la quota di 1/30 del disavanzo derivante dal riaccertamento straordinario. Il Comune ha provveduto in detta operazione, allocando le risorse nel bilancio dell'esercizio successivo non alla voce "disavanzo", ma alla missione "Fondi ed Accantonamenti".

Per l'Esercizi 2018, il risultato di amministrazione derivante dalla gestione annuale mostra invece un risultato negativo di - €. 1.201.115,01= che dovrà essere riportato a Bilancio di Previsione 2019 - 2021, sull'annualità 2019.

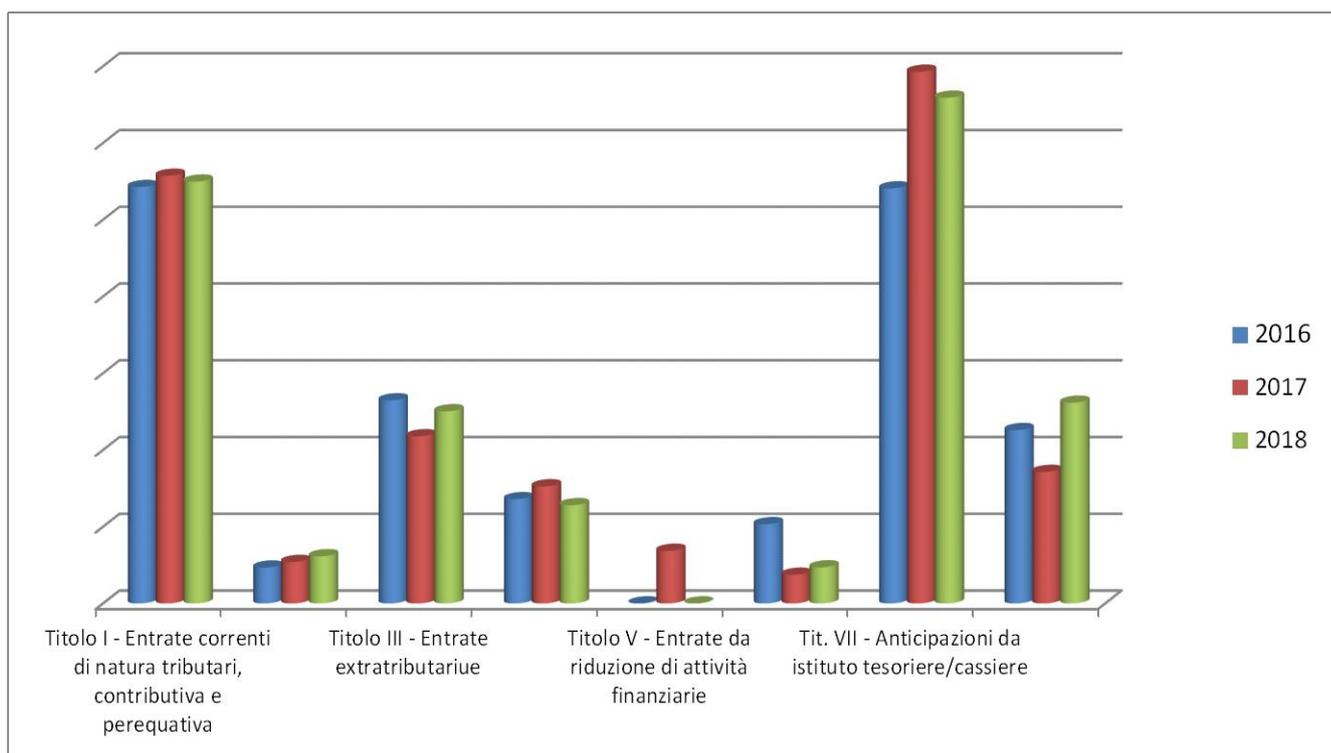
Ai sensi dell'art. 188 del TUEL, ai fini del rientro possono essere utilizzate le economie di spesa e tutte le entrate, ad eccezione di quelle provenienti dall'assunzione di prestiti e di quelle con specifico vincolo di destinazione, nonché i proventi derivanti da alienazione di beni patrimoniali disponibili e da altre entrate in c/capitale con riferimento a squilibri di parte capitale.

## I QUADRI RIASSUNTIVI DELLE ENTRATE PER TITOLI

	PREVISIONI INIZIALI	PREVISIONI FINALI	ACCERTAMENTI	%
Titolo I - Entrate correnti di natura tributari, contributiva e perequativa	26.963.049,00	27.608.814,00	27.484.033,85	28,09
Titolo II - Trasferimenti correnti	3.206.634,00	3.641.702,00	3.073.934,36	3,14
Titolo III - Entrate extratributarie	12.558.628,00	12.766.294,00	12.516.779,69	12,79
Titolo IV - Entrate in conto capitale	48.668.981,27	45.214.249,27	6.400.696,42	6,54
Titolo V - Entrate da riduzione di attività finanziarie	-	-	-	0,00
Tit. VI - Accensione di prestiti	3.242.308,00	4.142.308,00	2.352.509,55	2,40
Tit. VII - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	45.000.000,00	45.000.000,00	32.946.788,78	33,67
Tit. IX - Entrate per conto terzi e partite di giro	22.060.000,00	22.060.000,00	13.073.023,68	13,36
FPV - Fondo Pluriennale Vincolato	6.390.486,60	6.733.143,45	-	0,00
Avanzo di amministrazione	620.000,00	1.578.208,00	-	0,00
<b>Totale</b>	<b>168.710.086,87</b>	<b>168.744.718,72</b>	<b>97.847.766,33</b>	<b>100,00</b>

## CONFRONTI NEL TRIENNIO

ACCERTAMENTI	2016	2017	2018
Titolo I - Entrate correnti di natura tributari, contributiva e perequativa	27.128.166,61	27.860.756,70	27.484.033,85
Titolo II - Trasferimenti correnti	2.335.750,36	2.701.611,43	3.073.934,36
Titolo III - Entrate extratributarie	13.231.379,19	10.889.466,98	12.516.779,69
Titolo IV - Entrate in conto capitale	6.790.454,53	7.626.562,88	6.400.696,42
Titolo V - Entrate da riduzione di attività finanziarie	-	3.429.259,56	-
Tit. VI - Accensione di prestiti	5.162.160,46	1.868.035,82	2.352.509,55
Tit. VII - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	27.037.508,53	34.638.272,64	32.946.788,78
Tit. VII - Entrate per conto terzi e partite di giro	11.292.417,62	8.569.864,23	13.073.023,68
<b>TOTALE</b>	<b>92.977.837,30</b>	<b>97.583.830,24</b>	<b>97.847.766,33</b>

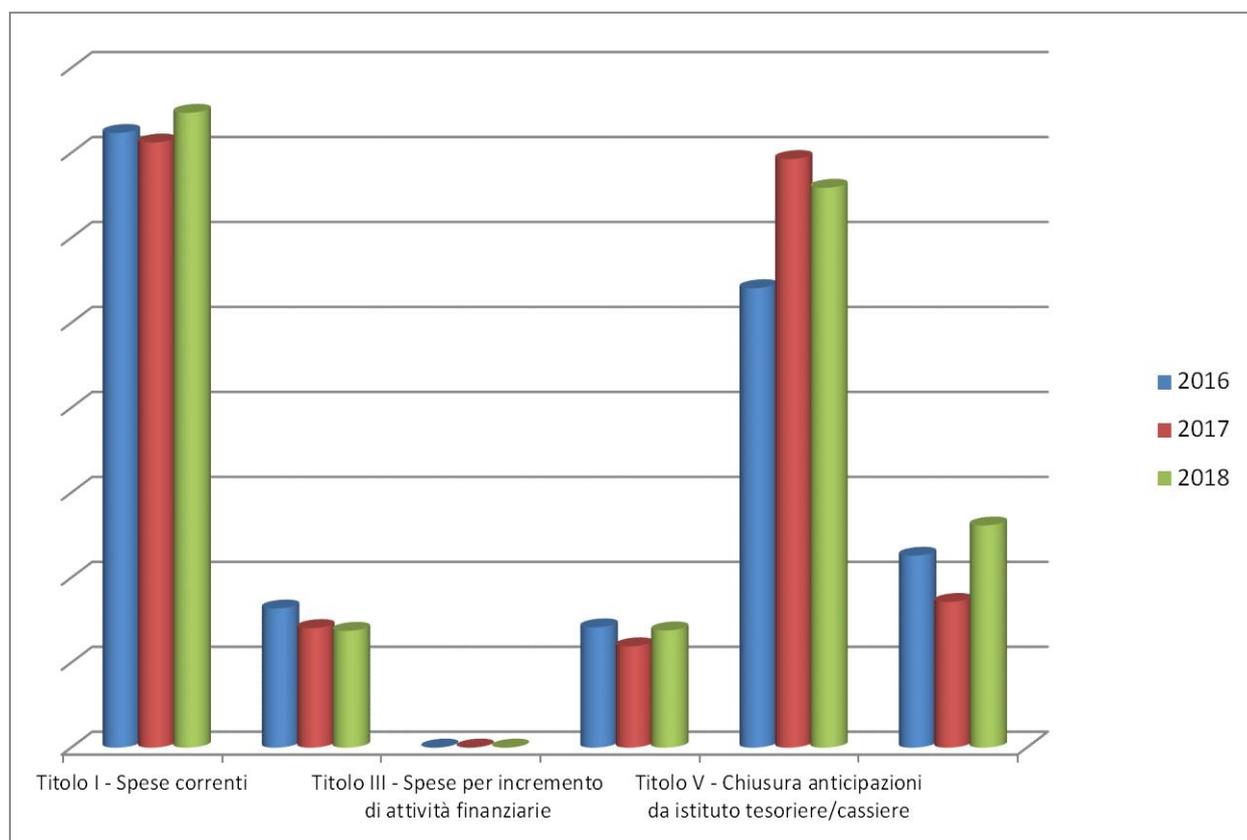


## I QUADRI RIASSUNTIVI DELLE USCITE PER TITOLI

	PREVISIONI INIZIALI	PREVISIONI FINALI	IMPEGNI	%
Titolo I - Spese correnti	41.660.527,51	43.669.573,10	37.358.209,77	38,46
Titolo II - Spese in conto capitale	53.096.749,36	51.122.335,62	6.871.972,92	7,07
Titolo III - Spese per incremento di attività finanziarie	-	-	-	0,00
Titolo IV - Rimborso di prestiti	6.892.810,00	6.892.810,00	6.892.808,88	7,10
Titolo V - Chiusura anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	45.000.000,00	45.000.000,00	32.946.788,78	33,92
Titolo VII - Spese per conto terzi e partite di giro	22.060.000,00	22.060.000,00	13.073.023,68	13,46
<b>Totale</b>	<b>168.710.086,87</b>	<b>168.744.718,72</b>	<b>97.142.804,03</b>	<b>100,00</b>

## CONFRONTI NEL TRIENNIO

IMPEGNI	2016	2017	2018
Titolo I - Spese correnti	36.171.432,18	35.611.196,47	37.358.209,77
Titolo II - Spese in conto capitale	8.184.925,72	7.032.884,68	6.871.972,92
Titolo III - Spese per incremento di attività finanziarie	-	-	-
Titolo IV - Rimborso di prestiti	7.075.587,11	5.960.558,23	6.892.808,88
Titolo V - Chiusura anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	27.037.508,53	34.638.272,64	32.946.788,78
Titolo VII - Spese per conto terzi e partite di giro	11.292.417,62	8.569.864,23	13.073.023,68
<b>TOTALE</b>	<b>89.761.871,16</b>	<b>91.812.776,25</b>	<b>97.142.804,03</b>

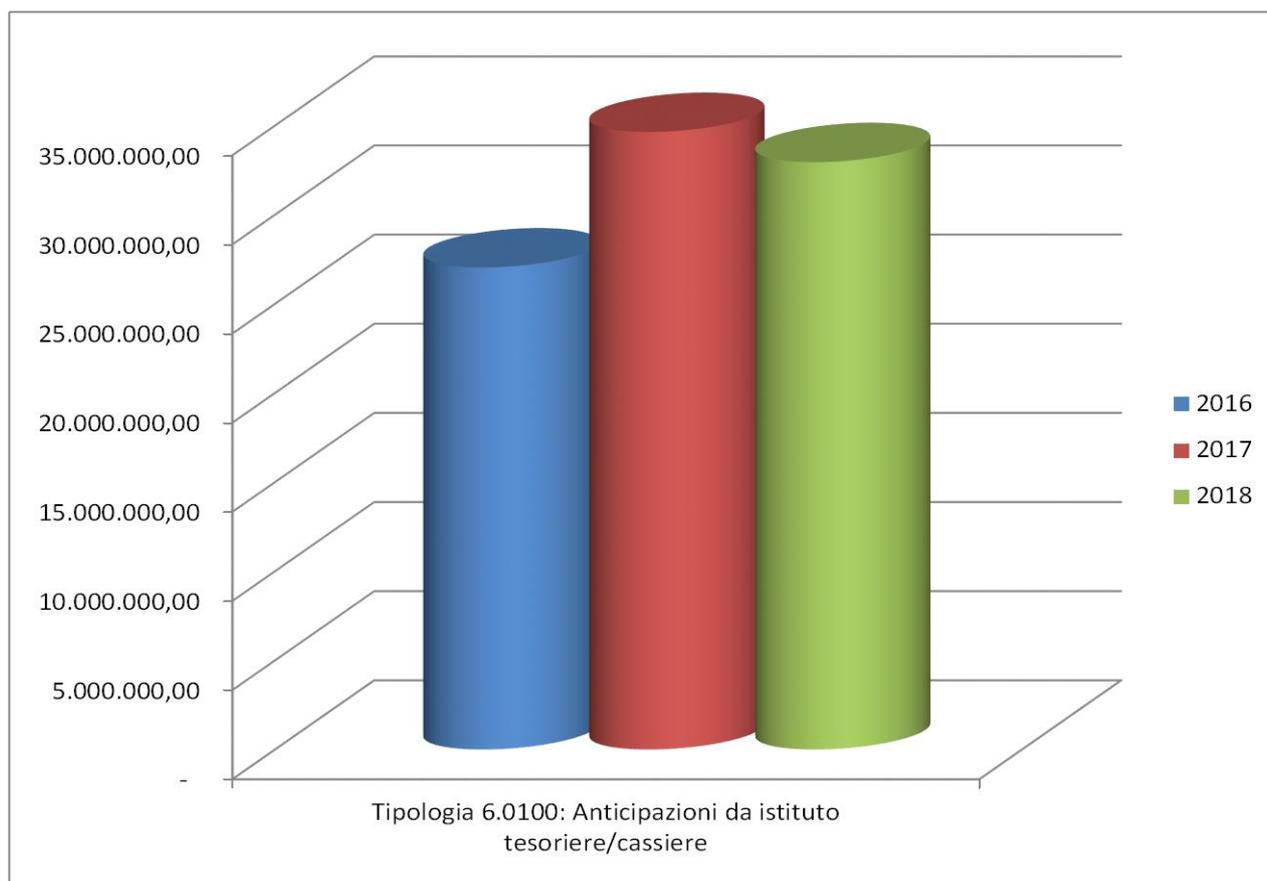


## ANTICIPAZIONE DI TESORERIA

TIPOLOGIA	PREVISIONI INIZIALI	PREVISIONI FINALI	ACCERTAMENTI	%
Titolo 7 - Tipologia 7.0100: Anticipazioni da Istituto tesoriere/cassiere	45.000.000,00	45.000.000,00	32.946.788,78	73,22%
<b>Totale</b>	<b>45.000.000,00</b>	<b>45.000.000,00</b>	<b>32.946.788,78</b>	

## CONFRONTI NEL TRIENNIO

ACCERTAMENTI	2016	2017	2018
Tipologia 6.0100: Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	27.037.508,53	34.638.272,64	32.946.788,78
<b>Totale</b>	<b>27.037.508,53</b>	<b>34.638.272,64</b>	<b>32.946.788,78</b>



Nel corso dell'Esercizio 2018, come nei 2 precedenti, l'Ente ha fatto ricorso all'istituto dell'anticipazione di cassa per il pagamento di fatture di fornitura in scadenza.

Sino al 30/06/2017, in forza della precedente convenzione con la Banca-Tesoriere, le anticipazioni di cassa risultavano essere gratuite per l'Ente, non determinando costi in termini di interessi passivi a carico del Comune.

Dal 1 luglio 2017, in seguito ad avvio di nuova convenzione, l'Ente sarà tenuto a corrispondere al Tesoriere comunale, interessi passivi ad un tasso pari all'Euribor a 3 mesi base 365 giorni aumentato di 2,20 punti percentuali.

Il costo per interessi passivi dovuti ad anticipazioni di cassa del Tesoriere, nell'Esercizio 2018 è stato di €. 71.916,10=.

L'andamento della gestione di cassa, ha presentato nel 2018, il seguente andamento:

02 Gennaio 2018: + 373 mila Euro;  
31 Gennaio 2018: - 2,533 milioni di Euro;  
28 Febbraio 2018: - 3,164 milioni di Euro;  
30 Marzo 2018: - 3,451 milioni di Euro;  
30 Aprile 2018: - 4,124 milioni di Euro;  
31 Maggio 2018: - 734 mila Euro;  
29 Giugno 2018: - 646 mila Euro;  
31 Luglio 2018: - 4,443 milioni di Euro;  
31 Agosto 2018: - 5,731 milioni di Euro;  
28 Settembre 2018: - 6,526 milioni di Euro;  
31 Ottobre 2018: - 4,843 milioni di Euro;  
30 Novembre 2018: - 6,435 milioni di Euro;  
31 Dicembre 2018: - 2,975 milioni di Euro.

La massima esposizione si è verificata il giorno 26 novembre 2018 con un'anticipazione di cassa di - 7,345 milioni di Euro. Nel corso dell'esercizio 2018, la media giornaliera è stata di 2,654 milioni di Euro per 365 giorni di anticipazione di cassa.

Il dato contabile esposto nelle tabelle sopra riportate, indica per le singole annualità, la somma delle movimentazioni contabili di ricorso e rimborso delle anticipazioni di tesoreria: per legge (art. 222 del D.Lgs. n. 267/2000) il ricorso all'anticipazione di tesoreria per il 2018 era fissato entro il limite massimo dei 5/12 dei primi tre titoli delle entrate accertate nell'Esercizio 2016, pari ad € 17.789.706,73= (massima esposizione di - 7,345 milioni di Euro).

Al 31/12/2018, l'Ente non è stato in grado di rimborsare tutta l'anticipazione di tesoreria richiesta, evidenziando un saldo di cassa negativo di - €. 2.975.212,16=.

Come evidenziato nella Relazione dei Revisori dei Conti al Bilancio di Previsione 2019 - 2021, "la causa di tale esposizione è da ricercare sia in un fattore strutturale degli equilibri dell'Ente, già più volte segnalato, che in un fattore contingente, ossia l'introito nel mese di febbraio 2019 (come da comunicazione del 15/01/2019) di parte del contributo regionale (a consuntivo) per il Contratto di Quartiere di Lucernate pari ad euro 1.911.051,21 prevista originariamente entro la fine dell'anno 2018, le cui spese sono state anticipate dal Comune".

## ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO

L'Ente ha rispettato nell'esercizio 2018 il limite di indebitamento disposto dall'art. 204 del TUEL ottenendo le seguenti percentuali d'incidenza degli interessi passivi sulle entrate correnti:

Controllo limite art. 204/TUEL	2014	2015	2016	2017	2018
		7,11%	6,47%	5,47%	5,05%

Nell'anno 2018, le risorse ordinarie destinate al rimborso di quote di capitale di mutui contratti, rispetto all'esercizio precedente, è diminuito (al netto di operazioni di rinegoziazione di mutui) di circa €. 531.171,00= per effetto del termine di ammortamento di alcuni mutui.

L'andamento del residuo debito per indebitamento del Comune di Rho nel triennio 2016 - 2018, risulta avere il seguente andamento:

Anno	2016	2017	2018
Residuo debito	60.434.704,10	57.337.249,79	50.846.372,86
Nuovi prestiti	900.000,00	807.500,00	1.744.178,42
Prestiti rimborsati	3.997.454,31	7.298.376,93	8.633.122,98
Estinzioni anticipate	-	-	-
Altre variazioni + (per rettifica valore iniziale)	-	-	878.527,87
<b>Totale fine anno</b>	<b>57.337.249,79</b>	<b>50.846.372,86</b>	<b>44.835.956,17</b>

L'indebitamento medio per abitante del Comune di Rho, al 31/12/2018 (abitanti n. 50.602), risulta essere pari ad €. 886,05= (nel 2017 pari ad €. 998,85=).

Nel corso dell'esercizio 2018, sono stati contratti n. 3 nuovi finanziamenti di cui n. 1 a tasso zero:

- €. 380.000,00=, n. 1 mutuo del Credito Sportivo a tasso zero, per la RIQUALIFICAZIONE E MESSA A NORMA SPOGLIATOI E SERVIZI PALESTRA CENTRO SPORTIVO MOLINELLO;
- €. 792.784,00=, n. 2 mutui della Cassa Depositi e Prestiti per la MANUTENZIONE STRAORDINARIA DELLE STRADE e PER INTERVENTI DI MESSA IN SICUREZZA DELLA VIABILITA' COMUNALE;

E' stato inoltre ottenuto un finanziamento regionale a tasso zero da rimborsare in 10 anni per il finanziamento di INTERVENTI DI EFFICIENTAMENTO ENERGETICO EDIFICI (POR FERS 2014-2024 BANDO FREE), per €. 571.394,42=.

Sono state inoltre approvate n. 7 operazioni di diverso utilizzo di somme non erogate su prestiti contratti con la Cassa Depositi e Prestiti spa (operazione di Devoluzione Mutui), per il finanziamento dei seguenti interventi:

- €. 48.190,00= per la FORNITURA DI DISPOSITIVI PER AGGIORNAMENTO RETE DATI (SOFTWARE ED HARDWARE);
- €. 150.691,23= per INTERVENTI DI ARREDO URBANO E PANCHINE ATTREZZATE;
- €. 74.972,07= per REALIZZAZIONE PARCO CON GIOCHI INCLUSIVI;
- €. 235.000,00= per la FORNITURA E MANUTENZIONE STRAORDINARIA DI ATTREZZATURE LUDICHE NEI PARCHI PUBBLICI;
- €. 49.200,96= per l'ABBATTIMENTO ED IL RINNOVO DEL PATRIMONIO ARBOREO;

per un ammontare complessivo di €. 558.054,26=.

Gli oneri finanziari per ammortamento prestiti ed il rimborso degli stessi in conto capitale registra la seguente evoluzione nel triennio 2016 - 2018:

Anno	2016	2017	2018
Oneri finanziari	2.336.284,64	2.093.088,50	1.885.152,97
Quota capitale	7.075.587,11	5.960.558,23	6.892.808,88
<b>Totale fine anno</b>	<b>9.411.871,75</b>	<b>8.053.646,73</b>	<b>8.777.961,85</b>

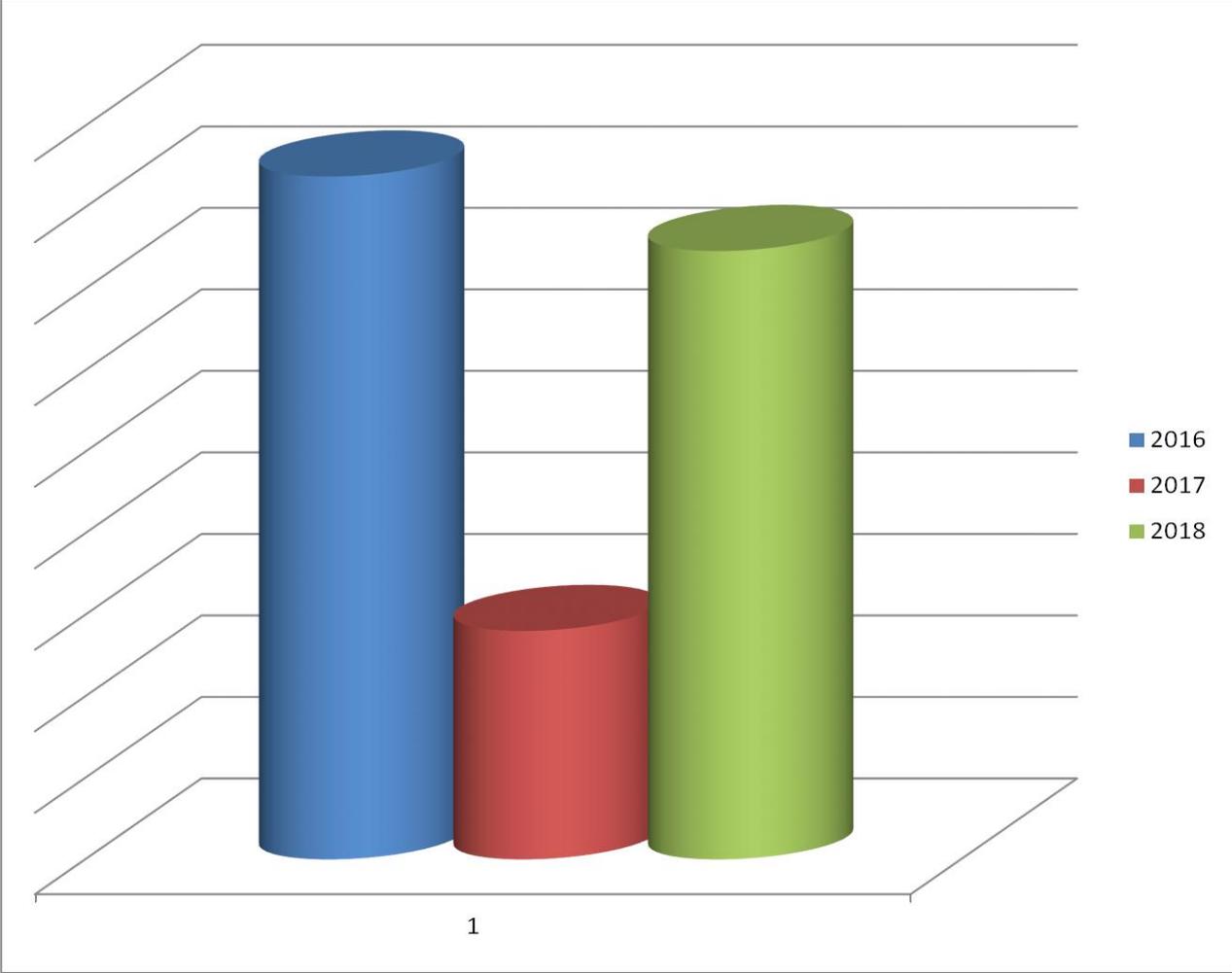
L'andamento rileva una riduzione di €. 451.131,67= degli interessi passivi rispetto all'esercizio 2016, ed una riduzione di €. 182.778,23= di quote capitali: complessivamente il risparmio di spesa ammonta ad €. 633.909,90=.

L'incidenza degli oneri finanziari sulle entrate correnti evidenzia il seguente andamento nel triennio 2016 - 2018, segnando una riduzione di 1,09 punti percentuali, e rimanendo ben al di sotto del limite di indebitamento stabilito dall'art. 204 del TUEL.

	2016	2017	2018
Interessi passivi	2.336.284,64	2.093.088,50	1.885.152,97
entrate correnti	42.695.296,16	41.451.835,11	43.074.747,90
% su entrate correnti	5,47%	5,05%	4,38%
<b>Limite art. 204 TUEL</b>	<b>10,00%</b>	<b>10,00%</b>	<b>10,00%</b>

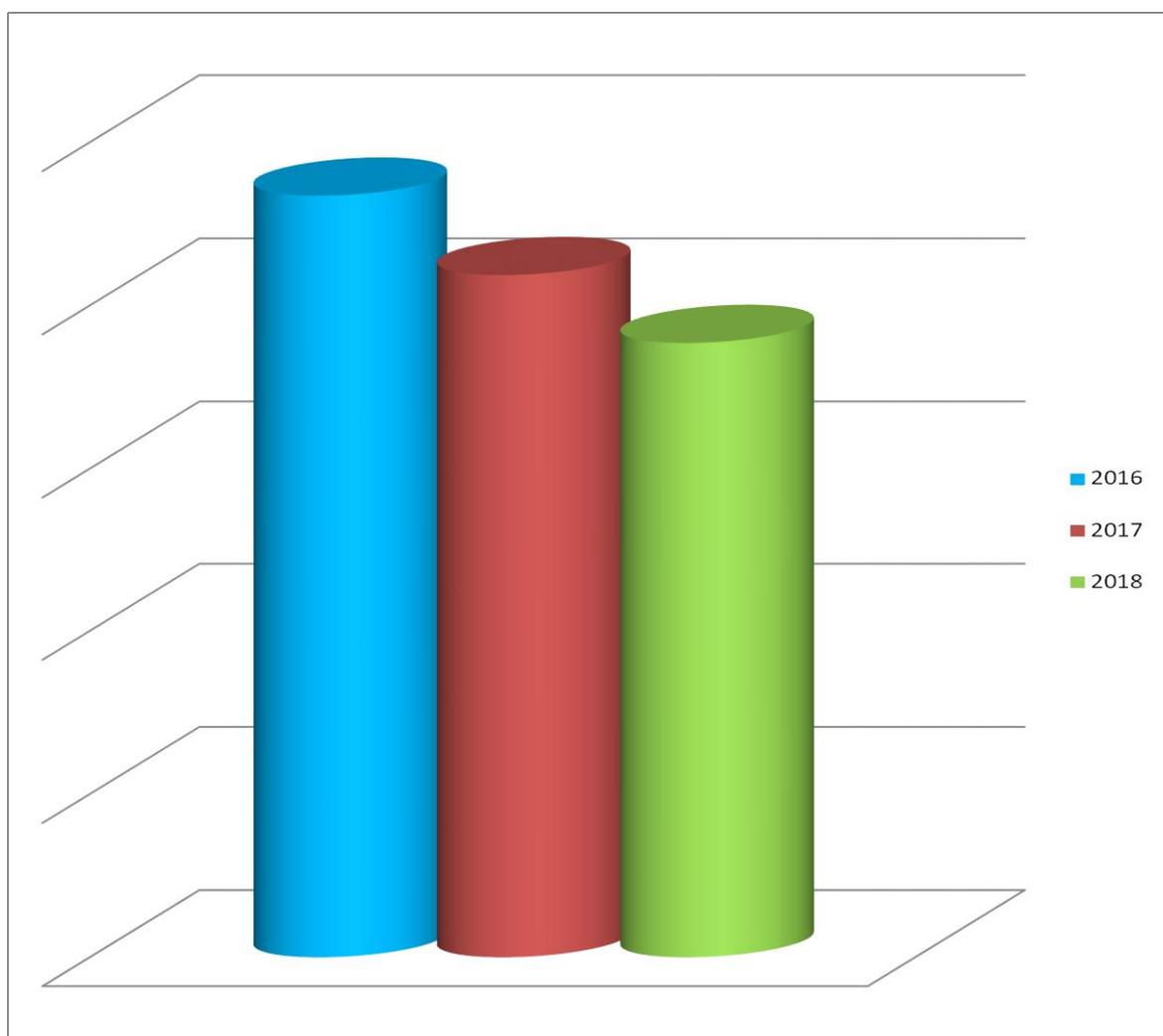
**LE SPESE PER RIMBORSO DI PRESTITI: CAPITALE - CONFRONTO NEL TRIENNIO**

<b>IMPEGNI</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Rimborso quota capitale mutui	7.075.587,11	5.960.558,23	6.892.808,88



## LE SPESE PER RIMBORSO DI PRESTITI: INTERESSI PASSIVI - CONFRONTO NEL TRIENNIO

2016	2017	2018
2.336.284,64	2.093.088,50	1.885.152,97



## VINCOLI DI FINANZA PUBBLICA 2018

In riferimento agli obiettivi di finanza pubblica, il Comune di Rho ha conseguito, negli ultimi 4 esercizi (2014 - 2018), i seguenti risultati:

Anno	Obiettivo	Obiettivo Conseguito	Rispettato Si/No
2014	- 273	+ 5.178	Si
2015	+ 3.278	+ 5.132	Si
2016	- 544	+ 3.605	Si
2017	-	+ 7.027	Si
2018	+ 233	+ 6.260	Si

## SOCIETA' E ORGANISMI PARTECIPATI: RISULTATI DI ESERCIZIO

Di Seguito si riportano i risultati degli organismi partecipati dell'ultimo triennio 2015 -2016 - 2017. Si avranno a disposizione tutti i risultati dell'Esercizio 2018, solamente dopo il prossimo mese di giugno.

### SOCIETA' PARTECIPATE: RISULTATI ESERCIZI 2017 - 2015

Società	% di partecipazioni e diretta	Risultato di gestione 2017	Risultato di gestione 2016	Risultato di gestione 2015
A.Se.R. Azienda Servizi del rhodense S.p.a.	67,00%	€ 184.290	€ 122.258	€ 71.250
Nuovenergie S.p.a.	48,29%	€ 916.973	€ 826.836	€ 715.435
NED Reti Distribuzione Gas S.r.l.	53,05%	€ 123.302	€ 150.527	€ 238.144
Nuovenergie Teleriscaldamento S.r.l.	48,60%	€ 358.979	€ 1.045.256	€ 44.111
CAP HOLDING S.p.a.	1,973%	€ 22.454.273	€ 19.190.667	€ 14.025.530
AREXPO Spa	0,61%	<b>-€ 22.401.438</b>	<b>-€ 46.040.725</b>	€ 214.239
GeSem S.r.l.	9,60%	€ 80.116	€ 2.317.377	€ 71.846
C.R.A.A. Consorzio per le Reindustrializzazione dell'Area di Arese S.r.l. (in liquidazione)	4,00%	n.d.	n.d.	<b>-€ 36.834</b>

AREXPO spa - RISULTATO 2016: l'Assemblea dei Soci ha stabilito di coprire la perdita di €. 46.040.725,00= con l'utilizzo della Voce iscritta a bilancio "Altre Riserve: versamento soci in c/capitale" per €. 38.000.000,00=, e con il riporto a nuovo sull'esercizio 2017 della restante quota di €. 8.040.725,00=.

AREXPO spa - RISULTATO 2017: l'Assemblea dei Soci ha stabilito di coprire la perdita di €. 22.401.438,00= con l'utilizzo della Voce iscritta a bilancio "Altre Riserve: versamento soci in c/capitale" per €. 12.000.000,00=, e con il riporto a nuovo sull'esercizio 2018 della restante quota di €. 10.401.438,00=.

Relativamente ad AREXPO spa, la cui perdita di esercizio 2017 risulta essere ancora particolarmente rilevante, si fa presente che l'Assemblea dei Soci ha stabilito di coprire la perdita di €. 22.401.438,00= con l'utilizzo della Voce iscritta a bilancio "Altre Riserve: versamento soci in c/capitale" per €. 12.000.000,00=, e con il riporto a nuovo sull'esercizio 2018 della restante quota di €. 10.401.438,00=.

**AZIENDE SPECIALI PARTECIPATE: RISULTATI ESERCIZI 2017-2015**

Società	% di partecipazioni e diretta	Risultato di gestione 2017	Risultato di gestione 2016	Risultato di gestione 2015
A.F.O.L. METROPOLITANA Agenzia Metropolitana per la Formazione l'Orientamento e il Lavoro *	1,63%	€ 56.924	€ 2.480	-€ 208.021
AFOL			--	--
CSBNO Culture Socialità Biblioteche Network Operativo - Azienda Speciale Consortile	6,67%	€ 6.838	€ 2.143	€ 1.124
SER.CO.P. Azienda Speciale Consortile Servizi Comunali alla Persona	27,42%	€ 13.937	€ 1.923	€ 15.351
AZIENDA SPECIALE FARMACIE COMUNALI	100,00%	€ 36.664	€ 52.330	€ 55.809
C.I.M.E.P. Consorzio Intercomunale Milanese per l'Edilizia Popolare (in liquidazione)**	2,24%	n.d.	€ 471.449,51	€ 700.011,11

\*AFOL METROPOLITANA - RISULTATO 2015: l'Assemblea ha deliberato di coprire la perdita mediante l'utilizzo dell'Utile di Esercizio di annualità precedenti, e mediante utilizzo di Riserve Statutarie.

\*\*Dato di Bilancio 2015, non disponibile: Trattasi di Società e Consorzio in liquidazione. CIMEP utilizza sistema di contabilità finanziaria evidenziando a rendiconto l'Avanzo/Disavanzo di Amministrazione (al posto dell'Utile/Perdita di Esercizio degli Organismi che utilizzano la Contabilità Economica).

## INDICATORE ANNUALE DI TEMPESTIVITA' DEI PAGAMENTI 2018

L'indicatore annuale di tempestività dei pagamenti per l'esercizio 2018 risulta essere di n. 67,46 giorni (nel 2017 era di n. 95.30 gg.), così come pubblicato sul sito istituzionale dell'Ente, nella sezione "Amministrazione Trasparente".

## INDICATORI FINANZIARI E PARAMETRI DI DEFICITARIETA' STRUTTURALE

Si riportano alcuni indicatori finanziari ed economici generali relativi al Rendiconto della Gestione 2018 e dei 2 esercizi precedenti:

	INDICATORE	Anno 2016	Anno 2017	Anno 2018
1	Grado di Autonomia Finanziaria	94,54%	93,48%	92,86%
2	Grado di Autonomia Impositiva	63,54%	67,21%	63,81%
3	Grado di Dipendenza Erariale	5,47%	6,52%	7,14%
4	Incidenza entrate Tratributarie su entrate proprie	67,22%	71,90%	68,71%
5	Incidenza entrate Extratributarie su entrate proprie	32,78%	28,10%	31,29%
6	Pressione entrate proprie procapite	260,63	213,92	247,36
7	Pressione tributaria procapite	534,37	547,32	543,14
8	Trasferimenti erariali procapite	19,53	25,50	25,65
10	Rigidità strutturale	43,17%	40,61%	41,17%
11	Rigidità per costo personale	21,12%	21,18%	20,80%
12	Rigidità per indebitamento	22,04%	19,43%	20,38%
14	Rigidità strutturale procapite	363,03	330,70	350,49
15	Rigidità per costo personale procapite	177,63	172,49	177,02
17	Rigidità per indebitamento procapite	185,39	158,21	173,47
18	Incidenza residui attivi correnti	59,63%	68,61%	59,28%
19	Incidenza residui passivi correnti	44,87%	44,10%	36,63%
20	Velocità di riscossione entrate proprie	62,54%	58,46%	62,25%
21	Velocità pagamenti spese correnti	64,69%	61,79%	71,18%
22	Incidenza spesa del personale sulla spesa corrente	24,93%	24,66%	23,98%
23	Spesa del personale per dipendente	32.792,56	32.886,02	34.719,24
24	Propensione agli investimenti	18,45%	16,49%	15,54%
25	Propensione agli investimenti procapite	161,23	138,16	135,80

### INDICI DI PRE-DISSESTO

L'articolo 244 del TUEL disciplina il dissesto finanziario. La definizione è la seguente "Si ha stato di dissesto finanziario se l'ente non può garantire l'assolvimento delle funzioni e dei servizi indispensabili ovvero esistono nei confronti dell'ente locale crediti liquidi ed esigibili di terzi cui non si possa fare validamente fronte con le modalità di cui all'articolo 193, nonché con le modalità di cui all'articolo 194 per fattispecie ivi previste".

Il Comune di Rho non è in tale situazione. Benché chiuda con un saldo di cassa NULLO al 31.12.2018 presso la Tesoreria (negativo di - €. 2.975.212,16= si considerano le anticipazioni non rimborsate), il Risultato di Amministrazione al 31/12/2018 è pari ad €. 6.106.678,02=.

Nel corso dell'esercizio 2018 non si è proceduto ad atti per il riequilibrio della gestione corrente: è stata applicata al bilancio, la quota di €. 1.578.208,00= dell'Avanzo di Amministrazione 2017, di cui €. 467.646,00= per il finanziamento della spesa corrente ed €. 1.110.562,00= per il finanziamento di spese di investimento.

Nel corso dell'esercizio 2018 non sono stati rilevati debiti fuori bilancio riconosciuti non ripianati né sono stati segnalati dopo la chiusura dell'esercizio.

Il 20/02/2018, l'Osservatorio sulla Finanza e la Contabilità degli Enti Locali del Ministero dell'Interno ha emanato apposito atto di indirizzo (ex art. 154, comma 2, del testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali, approvato con decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267), sulla revisione dei parametri per l'individuazione degli Enti Locali strutturalmente deficitari di cui all'articolo 242 del tuel.

La revisione del sistema dei parametri obiettivi, si propone le seguenti finalità:

- 1) di ripristinare, attraverso l'individuazione di nuovi indicatori, l'attitudine dello stesso ad individuare gravi squilibri di bilancio;
- 2) di adeguarlo alle nuove norme sull'armonizzazione, secondo un'esigenza già rappresentata nel Decreto del Ministero dell'Interno del 23 febbraio 2016 di approvazione dei certificati relativi alla copertura del costo di alcuni servizi nell'anno 2015, sul cui testo ha espresso parere favorevole la Conferenza Stato-città ed autonomie locali nella seduta del 18 febbraio 2016;
- 3) di pervenire ad una semplificazione degli adempimenti posti a carico degli enti locali con riferimento alle attività di monitoraggio degli equilibri economico-finanziari, puntando all'individuazione dei nuovi parametri all'interno del "Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio" di cui all'articolo 18-bis, del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118 - approvato con Decreto del Ministro dell'Interno del 22 dicembre 2015 - che gli enti locali ed i loro organismi ed enti strumentali hanno adottato a decorrere dall'esercizio 2016, con prima applicazione riferita al rendiconto della gestione 2016 e al bilancio di previsione 2017-2019.

Il nuovo sistema parametrato si compone di 8 indicatori, uguali per Comuni, Città Metropolitane e Province, individuati tutti all'interno del Piano degli indicatori (7 sintetici ed uno analitico), parametrizzati con l'individuazione di opportune soglie, al di sopra o al di sotto delle quali, scatta la presunzione di positività.

Il "focus" del nuovo sistema appare concentrato, in particolare, sui seguenti elementi:

- capacità di riscossione delle entrate;
- indebitamento (finanziario, emerso, in corso di emersione, improprio);
- disavanzo;
- rigidità della spesa.

Con riferimento a detti parametri di deficitarietà, il Comune di Rho presenta, nel Rendiconto 2018 una situazione di 6 parametri rispettati (negativi) sul totale degli 8 previsti.

I 2 parametri non rispettati risultano essere:

- Anticipazione chiuse solo contabilmente = Anticipazione di tesoreria all'inizio dell'esercizio successivo/max previsto dalla norma;
- Sostenibilità debiti finanziari = Impegni (Totale 1.7 "Interessi passivi" - "Interessi di mora" (U.1.07.06.02.000) - "Interessi per anticipazioni prestiti" (U.1.07.06.04.000) + Titolo 4 della spesa - estinzioni anticipate) - (Accertamenti Entrate categoria E.4.02.06.00.000 "Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso di prestiti da amministrazioni pubbliche") + Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti dell'amministrazione da parte di amministrazioni pubbliche (E.4.03.01.00.000) + Trasferimenti in conto capitale da parte di amministrazioni pubbliche per cancellazione di debiti dell'amministrazione (E.4.03.04.00.000)] / Accertamenti titoli 1, 2 e 3;

**NUOVI PARAMETRI PER L'INDIVIDUAZIONE DEGLI ENTI LOCALI STRUTTURALMENTE DEFICITARI**  
**(Ministero dell'Interno - Osservatorio sulla Finanza e la Contabilità degli Enti Locali 20/02/2018)**

Parametro	Codice indicatore	Denominazione indicatore	Positività	Soglie Comuni	RENDICONTO 2017	NOTE
P1	1.1	Incidenza spese rigide (ripiano disavanzo, personale e debito) su entrate correnti	positivo se > soglia	47	42,67%	negativo
P2	2.8	Incidenza degli incassi delle entrate proprie sulle previsioni definitive di parte correnti	positivo se < soglia	26	63,51%	negativo
P3	3.2	Anticipazioni chiuse solo contabilmente	positivo se > soglia	0	<b>0,29</b>	<b>POSITIVO</b>
P4	10.3	Sostenibilità debiti finanziari	positivo se > soglia	15	<b>20,38%</b>	<b>POSITIVO</b>
P5	12.4	Sostenibilità disavanzo effettivamente a carico dell'esercizio	positivo se > soglia	1,20	0,28%	negativo
P6	13.1	Debiti riconosciuti e finanziati	positivo se > soglia	1,00	0,00	negativo
P7	13.2 + 13.3	Debito in corso di riconoscimento + Debiti riconosciuti e in corso di finanziamento	positivo se > soglia	0,60	0,00	negativo
P8		Indicatore concernente l'effettiva capacità di riscossione (riferito al totale delle entrate)	positivo se < soglia	55,00	74,80%	negativo

Gli Enti Locali che presentano almeno la metà dei parametri deficitari (condizione “POSITIVO” oppure “SI” identifica il parametro deficitario) sono strutturalmente deficitari ai sensi dell’art. 242, comma 1, del TUEL.

## CONTO ECONOMICO E STATO PATRIMONIALE

Negli Enti Locali, la contabilità economico-patrimoniale affianca la contabilità finanziaria, che costituisce il sistema contabile principale e fondamentale per fini autorizzatori e di rendicontazione dei risultati della gestione finanziaria, per rilevare i costi/oneri e i ricavi/proventi derivanti dalle transazioni poste in essere da una amministrazione pubblica al fine di:

- predisporre il conto economico per rappresentare le “utilità economiche” acquisite ed impiegate nel corso dell’esercizio, anche se non direttamente misurate dai relativi movimenti finanziari, e per alimentare il processo di programmazione;
- consentire la predisposizione dello Stato Patrimoniale e rilevare, in particolare, le variazioni del patrimonio dell’ente che costituiscono un indicatore dei risultati della gestione.

Il Conto Economico, formulato sulla base di un modello a struttura scalare, evidenzia i risultati della gestione caratteristica, finanziaria, straordinaria: per l’anno 2018 il Risultato di Esercizio risulta essere NEGATIVO (PERDITA DI ESERCIZIO) per Euro - 63.610,87=.

	<b>VOCI/COMPONENTI</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
A	<i>componenti positivi della gestione</i>	39.927.544,64	41.940.062,54
B	<i>componenti negativi della gestione</i>	38.619.853,35	43.084.314,96
	<b>Risultato della gestione</b>	<b>1.307.691,29</b>	<b>- 1.144.252,42</b>
C	<i>Proventi ed oneri finanziari</i>	-1.474.836,08	-984.877,29
	<i>proventi finanziari</i>	618.252,42	900.275,68
	<i>oneri finanziari</i>	2.093.088,50	1.885.152,97
D	<i>Rettifica di valore attività finanziarie</i>	-124.492,64	0,00
	<i>Rivalutazioni</i>	207.800,50	-
	<i>Svalutazioni</i>	332.293,14	-
	<b>Risultato della gestione operativa</b>	<b>- 291.637,43</b>	<b>- 2.129.129,71</b>
E	<i>proventi straordinari</i>	9.651.134,79	7.291.286,76
E	<i>oneri straordinari</i>	4.078.385,26	4.659.469,62
	<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>5.281.112,10</b>	<b>502.687,43</b>
	IRAP	557.168,36	566.298,30
	<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>4.723.943,74</b>	<b>- 63.610,87</b>

Nello Stato Patrimoniale sono rilevati gli elementi dell’attivo e del passivo, nonché le variazioni che gli elementi patrimoniali hanno subito per effetto della gestione.

I valori patrimoniali al 31/12/2018 e le variazioni rispetto all’anno precedente sono sinteticamente riportate nella seguente tabella:

<b>Attivo</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>Variazioni</b>	<b>31/12/2017</b>
Immobilizzazioni immateriali	1.619.303,09	1.377.455,57	241.847,52
Immobilizzazioni materiali	169.097.831,18	708.773,59	168.389.057,59
Immobilizzazioni finanziarie	37.956.620,23	12.581.534,57	25.375.085,66
<b>Totale immobilizzazioni</b>	<b>208.673.754,50</b>	<b>14.667.763,73</b>	<b>194.005.990,77</b>
Rimanenze	49.356,86	0,00	49.356,86
Crediti	21.513.625,40	-5.955.607,06	27.469.232,46
Altre attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
Disponibilità liquide	4.324.588,14	-945.008,24	5.269.596,38
<b>Totale attivo circolante</b>	<b>25.887.570,40</b>	<b>-6.900.615,30</b>	<b>32.788.185,70</b>
<b>Ratei e risconti</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>234.561.324,90</b>	<b>7.767.148,43</b>	<b>226.794.176,47</b>

<b>Passivo</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>Variazioni</b>	<b>31/12/2017</b>
<b>Patrimonio netto</b>	<b>149.283.785,22</b>	<b>10.356.253,30</b>	<b>138.927.531,92</b>
Fondo rischi e oneri	0,00	0,00	0,00
Trattamento di fine rapporto	0,00	0,00	0,00
Debiti	64.870.978,98	-5.734.799,11	70.605.778,09
Ratei, risconti e contributi agli investimenti	20.406.560,70	3.145.694,24	17.260.866,46
<b>Totale del passivo</b>	<b>234.561.324,90</b>	<b>7.767.148,43</b>	<b>226.794.176,47</b>
<b>Conti d'ordine</b>	<b>56.201.200,18</b>	<b>53.669.046,52</b>	<b>2.532.153,66</b>

## INDIRIZZI INTERNET DI PUBBLICAZIONE DEL RENDICONTO

Ai sensi dell'art. 227 del D.Lgs. 267/2000, comma 5 - lettera a), al rendiconto della gestione sono allegati i documenti previsti dall'articolo 11 comma 4 del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118, e successive modificazioni, ed i seguenti documenti: "a) l'elenco degli indirizzi internet di pubblicazione del rendiconto della gestione, del bilancio consolidato deliberati e relativi al penultimo esercizio antecedente quello cui si riferisce il bilancio di previsione, dei rendiconti e dei bilanci consolidati delle unioni di comuni di cui il comune fa parte e dei soggetti considerati nel gruppo "amministrazione pubblica" di cui al principio applicato del bilancio consolidato allegato al decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118, e successive modificazioni, relativi al penultimo esercizio antecedente quello cui il bilancio si riferisce. Tali documenti contabili sono allegati al rendiconto della gestione qualora non integralmente pubblicati nei siti internet indicati nell'elenco".

Di seguito vengono riportati gli indirizzi internet richiesti dalla normativa sopra riportata:

<http://www.comune.rho.mi.it/Bilancio-preventivo-e-consuntivo/Comune/Amministrazione-Trasparente/Bilancio-preventivo-e-consuntivo>

<http://www.comune.rho.mi.it/Comune/Amministrazione-Trasparente/Societa-partecipate-adempimenti>

<http://www.gesem.it/trasparenza/gesem>

<http://www2.aserspa.net/?D=107>

<http://www.nuovenergiespa.it/chi-siamo/organizzazione/>

<http://www.nedweb.it/trasparenza/itemlist/category/16-bilanci>

<http://www.net-tlr.it/amministrazione-trasparente/itemlist/category/27-bilanci>

<http://www.gruppocap.it/il-gruppo/societa-trasparente/capholding>

<http://www.arexpo.it/it/profilo-aziendale/societ%C3%A0-trasparente>

<http://www.farmaciecomunalarho.it/component/content/article/13-azienda/storia/21-bilanci>

[http://www.sercop.it/index.php?section\\_id=474&p=articles&o=view&article\\_id=318](http://www.sercop.it/index.php?section_id=474&p=articles&o=view&article_id=318)

<http://www.csbno.net/vision1.htm>

<http://www.afolmet.it/index.php/amministrazione-trasparente/>