

PIANO ECONOMICO FINANZIARIO DI MASSIMA PER IL SERVIZIO TESORERIA COMUNALE 1/1/2025 - 31/12/2029

USCITE					ENTRATE				
Voce di spesa	costo analitico	spesa annua stimata	spesa sul quinquennio stimata		Voce di spesa	costo analitico	spesa annua stimata	spesa sul quinquennio stimata	
Spesa per il personale addetto alla tesoreria					Entrate derivanti dall'eventuale ricorso dell'Ente all'anticipazione di tesoreria (interessi passivi per l'Ente e attivi per l'Istituto di credito)				
Spesa per il personale impegnato, a diverso titolo, nello svolgimento del servizio di tesoreria. Sono indicati gli importi in vigore dal 1.7.2023 (come previsto dall'accordo di rinnovo contrattuale ABI sottoscritto in data 19.12.2019), ipotizzando complessive 5 ore annue di lavoro per personale con livello quadro e complessive 20 ore annue di lavoro per personale appartenente alle aree professionali. Gli importi indicati sono ipotizzati tenendo conto della 13^mensilità e di oneri.	€ 686,59	€ 686,59	€ 3.432,95		Interessi passivi per l'Ente e attivi per l'Istituto di credito, calcolati su una percentuale del 10% dell'anticipazione media del 2019 considerato che successivamente e sino al 2023 non vi è mai stato il ricorso a tale fattispecie. Il tasso pari al 6,29% è stato ottenuto sommando lo spread dell'ultima gestione di tesoreria al parametro Euribor a 3 mesi base 360 applicando la media del mese di redazione del presente PEF (maggio 2024) rilevato dal Sole 24ore e capitalizzato annualmente	€ 33,32	€ 166,60		
Spese generali	€	700,00	€ 700,00	€ 3.500,00	Entrate derivanti dall'applicazione all'Ente di commissioni bancarie per servizio SEPA e SEDA e commissioni e spese varie		€ 1.000,00	€ 5.000,00	
spesa collegate all'affitto della sede, per utenze assicurazione, parametrata al servizio di Tesoreria (non al fatto che comunque la banca ha la sede che usa promiscuamente anche come tesoreria)					commissioni SEDA (commissioni per il servizio di allineamento) e di commissioni SEPA (per la presentazione dei mandati SEPA, nonché per le operazioni di rifiuto, storno, revoca e richiamo nell'ambito della riscossione a mezzo SEPA) e commissioni e spese varie, calcolate tenendo conto delle commissioni medie pagate nel periodo 2020 – 2024.				
Spesa per allestimento ufficio	€	875,00	€ 875,00	€ 4.375,00	Entrate derivanti da canoni mensili per utilizzo di n. 2 POS		€ 240,00	€ 1.200,00	
acquisto mobilio, software e strumentazione vario e connesse spese di manutenzione, anch'esse parametrate al servizio di Tesoreria					Entrate derivanti dall'applicazione di un CANONE per POS ; Il totale entrate è stato calcolato su n. 2 POS pari a quelli attualmente in uso, tenendo conto del costo mensile per POS attualmente pagato				
Spese per acquisto, installazione e disinistallazione di n. 2 apparecchiature POS di utilizzo da parte dell'Ente	€	390,00	€ 390,00	€ 1.950,00	Entrate derivanti da commissioni (canoni) onnicomprensive per l'utilizzo di n.1 carte di credito		€ 40,00	€ 200,00	
spesa di acquisto pos (€. 180,00- cadauno)	€	360,00			applicazione di commissioni (canoni) onnicomprensive per l'utilizzo di 1 carta di credito. Il calcolo è stato effettuato sul costo medio attuale				
spesa di manutenzione annuale pos (€. 15,00- cadauno)	€	30,00							
Spesa per il riconoscimento all'Ente di eventuali interessi attivi sulle somme in giacenza	€	1.300,00	€ 1.300,00	€ 6.500,00	Entrata derivante dal riconoscimento al Tesoriere di un "prezzo" consistente in un contributo pubblico, ai sensi del D.Lgs 36/2023, per il raggiungimento dell'equilibrio economico-finanziario		€ 3.500,00	€ 17.500,00	
riconoscimento all'Ente di eventuali interessi attivi sulle somme in giacenza. Ai fini del calcolo è stato applicato sulla giacenza media di tesoreria calcolata dall'anno 2020 all'anno 2023 (pari a circa euro 42.1.191,00) un tasso attivo pari a 3,92%, ottenuto sommando lo spread offerto in sede di ultima gara (0,11%) a un ipotetico parametro euribor a 3 mesi base 360, con applicazione della media del mese di maggio 2024, con capitalizzazione degli interessi annuali (a fine anno), come disposto con Decreto Ministeriale n. 343 del 3.8.2016.					riconoscimento al Tesoriere di un prezzo consistente in un contributo pubblico annuo per la gestione del servizio di tesoreria, ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs 36/2023.				
Spese per versamenti ad altri Istituti di credito nell'ambito del Servizio allineamento SEDA	€	100,00	€	€ 500,00					
commissioni relative al Servizio di allineamento SEDA che vengono riversate agli altri Istituti di credito dal Tesoriere in quanto PSP (Prestatori di servizi di pagamento) di allineamento di riferimento per l'Ente, calcolata sulle commissioni medie pagate nel periodo 2012 - 2024									
Spese per la partecipazione alla gara (assicurazione, contributo ANAC, spese stipulazione contratto, ecc)	€	365,00	€ 365,00	€ 1.825,00					
contributo ANAC	€	35,00							
spese stipula convenzione	€	330,00							
Spese generali e utili d'impresa				€ 1.983,65					
TOTALE	€	4.316,59	€	24.066,60					