

2014

Relazione sulla gestione

ai sensi dell'art. 231 TUEL,
dell'art. 11, co. 6 D.Lgs. 118/11
e dell'art. 2427 cod. civ.

*Analisi tecnica della gestione
finanziaria, economica
patrimoniale e dei servizi*

Comune di PISTOIA (PT)

PREMESSA

Signori Consiglieri,

la presente relazione, redatta dalla Giunta ai sensi dell'art. 231 TUEL e predisposta secondo le modalità previste dall'art. 11, comma 6, del D.Lgs. 118/2011 e successive modificazioni nonché dell'art. 2427 del Codice Civile, afferisce al Rendiconto della gestione 2014 che chiude con un avanzo di amministrazione pari ad € 12.517.139,91, cui vengono applicati vincoli per euro 13.751.843,17, giungendo ad un disavanzo sostanziale di euro 1.234.703,26.

Le principali attività svolte nel corso del 2014 ed i loro riflessi in termini finanziari, economici e patrimoniali, sono ampiamente illustrati, al fine di permetterne una approfondita conoscibilità, nel proseguo del presente documento, mentre nella tabella che segue sono riportate le risultanze riepilogative con riferimento agli accertamenti ed incassi delle entrate nonché degli impegni e dei pagamenti delle spese.

ENTRATE	ACCERTAMENTI	INCASSI COMP. +RES.	SPESE	IMPEGNI	PAGAMENTI COMP. +RES.
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		11.596.872,72			
Utilizzo avanzo di amministrazione	3.103.169,60		Disavanzo di amministrazione	594.853,23	
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente	2.700.989,83				
Fondo pluriennale vincolato in c/capitale	8.729.975,52				
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	60.784.228,89	53.790.952,78	Titolo 1 - Spese correnti	85.076.350,83	87.955.675,19
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	16.316.294,44	12.724.000,34	Fondo pluriennale vincolato di parte corrente	2.924.032,59	
Titolo 3 - Entrate extratributarie	24.032.720,19	22.193.196,28	Titolo 2 - Spese in conto capitale	5.805.654,12	7.560.382,32
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	9.262.471,49	5.582.715,81	Fondo pluriennale vincolato in c/capitale	16.516.942,69	
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	3.323,35	3.323,35	Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	313.483,26	313.483,26
Totale entrate finali	124.933.173,31	105.891.061,28	Totale spese finali	111.231.316,72	95.829.540,77
Titolo 6 - Accensione di prestiti	4.933.704,34	608.053,32	Titolo 4 - Rimborso di prestiti	6.187.400,90	6.187.400,90
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	10.095.172,52	10.095.172,52	Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	10.095.172,52	10.095.172,52
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	8.848.205,07	8.728.672,35	Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	8.848.205,07	8.510.638,53
Totale entrate dell'esercizio	23.877.081,93	19.431.898,19	Totale spese dell'esercizio	25.130.778,49	24.793.211,95
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	148.810.255,24	125.322.959,47	TOTALE COMPLESSIVO SPESE	136.362.095,21	120.622.752,72
DISAVANZO DELL'ESERCIZIO	0,00		AVANZO DI COMPETENZA/ FONDO DI CASSA	12.448.160,03	4.700.206,75
TOTALE A PAREGGIO	148.810.255,24	125.322.959,47	TOTALE A PAREGGIO	148.810.255,24	125.322.959,47

La tabella sopra stante riporta i risultati di competenza 2014 cui vanno aggiunte le risultanze della gestione residui.

Fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio

Non vi sono fatti di rilievo da segnalare ai sensi dell'art. 231, comma 1, del TUEL e dell'art. 11, comma 6 del D.Lgs. n. 118/2011.

CRITERI DI FORMAZIONE

Il Rendiconto della gestione 2014 sottoposto alla Vostra approvazione è stato redatto in riferimento alle previsioni di cui agli artt. 227 e successivi del TUEL e dei Postulati di cui all'allegato n.1 del D. Lgs. n. 118/2011, ed in particolare:

- Il Conto del bilancio, ai sensi dell'art. 228 del TUEL e dell'art. 3, comma 4, del D.Lgs. n. 118/2011 e successive modifiche;
- Il Conto Economico e lo Stato Patrimoniale, ai sensi dell'art. 229 del TUEL, del postulato (principio generale) n. 17 relativo alla competenza economica di cui all'allegato n.1 del D.Lgs. n. 118/2011 e successive modifiche, e del principio applicato n. 3 della contabilità economico – patrimoniale di cui all'allegato n. 4/3 del D.Lgs. n. 118/2011 e successive modifiche;
- La modulistica di bilancio utilizzata per la presentazione dei dati è conforme a quella prevista dall'allegato n. 10 del D.Lgs. n. 118/2011 e successive modifiche;
- Gli allegati sono quelli previsti dall'art. 11, comma 4, del D.Lgs. n. 118/2011 e successive modifiche nonché dall'art. 227, comma 5, del TUEL.

Gli importi esposti in Rendiconto afferiscono ad operazioni registrate ed imputate nel rispetto del principio della competenza finanziaria di cui al punto n. 2 del Principio contabile applicato sperimentale della contabilità finanziaria (Allegato n. 2 DPCM sperimentazione).

Ai sensi delle prescrizioni di cui al Principio contabile applicato sperimentale della contabilità economico patrimoniale (Allegato n. 3 DPCM sperimentazione), il risultato economico d'esercizio è stato determinato considerando anche i componenti non rilevati in contabilità finanziaria, quali:

- le quote di ammortamento relative alle immobilizzazioni materiali ed immateriali utilizzate;
- le eventuali quote di accantonamento ai fondi rischi ed oneri futuri;
- le perdite di competenza economica dell'esercizio;
- le perdite su crediti e gli accantonamenti al fondo svalutazione crediti;
- le rimanenze iniziali e finali di materie prime, semilavorati, prodotti in corso su ordinazione, incrementi di immobilizzazioni per lavori interni e prodotti finiti;
- le quote di costo/onere o di ricavo/provento corrispondenti ai ratei e risconti attivi e passivi di competenza economica dell'esercizio;
- le variazioni patrimoniali relative agli esercizi pregressi che si sono tradotte in oneri/costi e proventi/ricavi nel corso dell'esercizio, nonché ogni altro componente economico da contabilizzare nel rispetto del principio della competenza economica e della prudenza (ad esempio sopravvenienze e insussistenze).

Le informazioni contabili rappresentano fedelmente ed in modo veritiero le operazioni ed i fatti che sono accaduti durante l'esercizio, essendo gli stessi stati rilevati contabilmente secondo la loro natura finanziaria, economica e patrimoniale in conformità alla loro sostanza effettiva e, quindi, alla realtà economica che li ha generati e ai contenuti della stessa, e non solamente secondo le regole e le norme vigenti che ne disciplinano la contabilizzazione formale.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Il procedimento di formazione del Rendiconto implica l'effettuazione di stime: ne consegue che la correttezza dei dati non si riferisce soltanto all'esattezza aritmetica, bensì alla ragionevolezza ed all'applicazione oculata e corretta dei procedimenti di valutazione adottati nella stesura del rendiconto e del bilancio d'esercizio.

La valutazione delle voci o poste contabili è stata fatta ispirandosi a criteri generali della prudenza, della competenza economica e della continuità e costanza delle attività istituzionali.

L'applicazione del principio della prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività patrimoniali, per evitare compensi di partite tra componenti negative che dovevano essere riconosciute e componenti positive da non riconoscere in quanto non realizzate.

In ottemperanza al principio della competenza economica, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti finanziari.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità delle valutazioni tra i documenti contabili del bilancio di previsione e della rendicontazione e delle singole e sintetiche valutazioni nel tempo, anche connesse con i processi gestionali.

Passando all'illustrazione dei criteri di valutazione adottati nella formazione del rendiconto e del bilancio d'esercizio avremo:

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione o di produzione, esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi ed imputati direttamente alle singole voci.

I costi capitalizzati sono stati iscritti nell'attivo e sono ammortizzati generalmente in un periodo di cinque esercizi (coefficiente 20%), secondo le previsioni dell'art. 2426, n. 5, del Codice Civile e del punto 4.18 del Principio contabile applicato sperimentale della contabilità economico patrimoniale. Tra questi rientrano anche gli eventuali investimenti effettuati per migliorie su immobili di terzi condotti in locazione: tali costi sono ammortizzati nel periodo più breve tra quello in cui le migliorie possono essere utilizzate (vita utile residua dell'immobile del terzo) e quello di durata residua dell'affitto.

I diritti di brevetto industriale sono ammortizzati sulla base e nei limiti della durata legale del brevetto, nei casi in cui ci si aspetta ragionevolmente di ottenere benefici economici apprezzabili in tale periodo.

Concessioni, licenze e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono generalmente ammortizzati in relazione alla loro eventuale durata prevista o, comunque, con riferimento alla loro residua possibilità di utilizzazione; mentre le opere dell'ingegno relative a software autoprodotta, ai sensi punto 4.18 del Principio contabile applicato sperimentale della contabilità economico patrimoniale, sono ammortizzate in cinque esercizi.

I marchi sono ammortizzati in un periodo massimo di dieci esercizi.

L'avviamento è iscritto (separatamente solo se relativo all'acquisizione, a titolo oneroso, di un'azienda o complesso aziendale) nei limiti del costo per esso sostenuto ed è ammortizzato entro un periodo di cinque anni.

I diritti reali di godimento e le rendite, perpetue o temporanee, acquisiti a titolo oneroso sono iscritti al costo di acquisizione, aumentato dei costi accessori; se acquisiti a titolo gratuito (ad esempio per donazione), sono iscritti al valore normale determinato da un esperto esterno all'ente

secondo le modalità indicate dal punto 6.1.1 e successivi del Principio contabile applicato sperimentale della contabilità economico patrimoniale (Allegato n. 3 DPCM sperimentazione).

Le immobilizzazioni in corso sono iscritte al costo di produzione e, in quanto riferite ad immobili non utilizzabili dall'ente, non sono ammortizzati.

Alla data di chiusura dell'esercizio, non sono state rilevate riduzioni durevoli del valore delle immobilizzazioni rispetto al costo iscritto.

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisizione dei beni o di produzione, se realizzate in economia (inclusivo di eventuali oneri accessori d'acquisto, quali le spese notarili, le tasse di registrazione dell'atto, gli onorari per la progettazione, ecc.), al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi ed imputati direttamente alle singole voci.

Al riguardo si segnala che, ai sensi degli artt. 2 e 139 del D.Lgs. n. 42/2009, il valore dei beni mobili ed immobili qualificati come "beni culturali" o "soggetti a tutela", non è stato oggetto di ammortamento. Per gli altri beni, le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate applicando i coefficienti di ammortamento previsti nei "Principi e regole contabili del sistema di contabilità economica delle amministrazioni pubbliche", predisposto dal Ministero dell'Economia e delle Finanze-Ragioneria Generale dello Stato, e successivi aggiornamenti.

L'ente non si è avvalso della facoltà di maggiorare i citati coefficienti ai sensi del punto 4.18 del Principio contabile applicato sperimentale della contabilità economico patrimoniale (Allegato n. 3 DPCM sperimentazione).

Alla data di chiusura dell'esercizio, non sono state rilevate riduzioni durevoli del valore dei beni rispetto al costo iscritto.

I beni mobili ricevuti a titolo gratuito sono iscritti al valore normale determinato a seguito di apposita relazione di stima.

Le manutenzioni (straordinarie) sono iscritte al costo di acquisizione o di produzione e sono ammortizzate in quote costanti sulla base del coefficiente previsto per il bene cui afferiscono.

Le immobilizzazioni in corso sono iscritte al costo di produzione ed in quanto riferite ad immobili non utilizzabili dall'ente, non sono ammortizzati.

Immobilizzazioni finanziarie

Sono iscritte sulla base del criterio del minore fra costo di acquisto e valore del patrimonio netto, rettificato dalle perdite di valore che, alla data di chiusura dell'esercizio, sono ritenute durevoli.

Rimanenze

Sono iscritte al minore fra costo e valore di presumibile realizzazione desunto dall'andamento del mercato (art. 2426, n. 9, Codice Civile).

Crediti

Sono iscritti al valore nominale, ricondotto al presumibile valore di realizzo, attraverso apposito fondo svalutazione crediti (per la parte riguardante i crediti di funzionamento) portato a diretta diminuzione degli stessi.

Debiti

Sono iscritti al loro valore nominale.

Ratei e Risconti

Sono stati determinati, ai sensi dell'art. 2424-bis, comma 6, Codice Civile, secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio. Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Insieme ai ratei e risconti passivi, trovano allocazione anche i contributi agli investimenti, le concessioni pluriennali e gli altri risconti passivi che, in applicazione del principio della

competenza economica e della correlazione tra proventi e costi, misurano le quote di contributi / concessioni da rinviare ai successivi esercizi.

Riconoscimento dei ricavi

I proventi correlati all'attività istituzionale sono stati riconosciuti solo se, a fine anno: (1) è stato completato il processo produttivo/erogativo dei beni o dei servizi resi, (2) l'erogazione del bene o del servizio è realmente avvenuta (con il passaggio sostanziale del titolo di proprietà del bene oppure i servizi sono stati resi).

I proventi acquisiti per lo svolgimento delle attività istituzionali dell'amministrazione (come i trasferimenti attivi correnti o i proventi tributari) sono stati riconosciuti se nell'esercizio si è verificata la manifestazione finanziaria (accertamento) e tali risorse sono risultate impiegate per la copertura degli oneri e dei costi sostenuti per le attività istituzionali programmate.

I trasferimenti attivi a destinazione vincolata correnti sono stati riconosciuti con riferimento agli oneri alla cui copertura sono destinati.

Per i proventi/trasferimenti in conto capitale, vincolati alla realizzazione di immobilizzazioni, il riconoscimento, per un importo proporzionale all'onere finanziato, è avvenuto con riferimento agli esercizi nei quali si ripartisce il costo/onere dell'immobilizzazione (procedura di ammortamento attivo, con iscrizione della quota a carico dei successivi esercizi nella voce "Ratei e risconti passivi e contributi agli investimenti" del passivo patrimoniale).

Gli oneri derivanti dall'attività istituzionale sono stati correlati con i proventi e i ricavi dell'esercizio o con le altre risorse rese disponibili per il regolare svolgimento delle attività istituzionali. Il loro riconoscimento è stato effettuato: (1) per associazione di causa ad effetto tra costi ed erogazione di servizi o cessione di beni realizzati, (2) in mancanza di una più diretta associazione, per ripartizione dell'utilità o funzionalità pluriennale su base razionale e sistematica (ad esempio il processo di ammortamento), (3) per imputazione diretta di costi al conto economico dell'esercizio perché associati a funzioni istituzionali o al tempo, ovvero perché sia venuta meno l'utilità o la funzionalità del costo stesso.

STRUTTURA DELLA RELAZIONE

Al fine di facilitare la lettura e la contestualizzazione delle informazioni (prescritte dall'art. 11, comma 6, del D.Lgs. n. 118/2011 e successive modifiche) che questo elaborato deve fornire, la trattazione è stata organizzata in tre parti:

- la PRIMA PARTE, dedicata all'analisi della gestione finanziaria che, attraverso il Conto del Bilancio, analizza il risultato di amministrazione distinguendo le due differenti gestioni: quella di competenza e quella dei residui;
- la SECONDA PARTE, dedicata all'analisi della gestione economica e patrimoniale, che evidenzia la variazione del Patrimonio Netto dell'ente per effetto dell'attività svolta nell'esercizio;
- le APPENDICI DI ANALISI, dedicate all'approfondimento di taluni aspetti critici della gestione dell'ente e dei servizi dallo stesso erogati, attraverso la valorizzazione e l'analisi degli indicatori finanziari del rendiconto e dei servizi resi all'utenza.

PARTE 1^

LA GESTIONE FINANZIARIA

1 IL RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

Tra le prime informazioni che la relazione sulla gestione deve fornire - dopo quelle di carattere generale e relative ai criteri di valutazione adottati (già ampiamente trattati in premessa) -, l'art. 11, comma 6, lettera b) del D.Lgs. n. 118/2011 prescrive l'illustrazione delle "principali voci del conto del bilancio".

Tale previsione è motivata dalla centralità che il Conto del bilancio riveste nel sistema del rendiconto, avendo la funzione di rappresentare sinteticamente le risultanze della gestione, ponendo a confronto i dati di previsione, eventualmente modificati ed integrati a seguito di variazioni intervenute nel corso dell'anno, con quelli finali.

Questo documento evidenzia, infatti, un insieme molto ricco di informazioni che interessano la gestione di competenza e di cassa, oltre a quella dei residui, per giungere alla evidenziazione del risultato che, a sua volta, si compone della somma di risultati parziali, anch'essi utili ai fini della nostra indagine, così come meglio evidenziato nei successivi paragrafi.

Partendo dall'analisi dei risultati complessivi dell'azione di governo, rileviamo che, nel nostro ente, l'esercizio si chiude con il seguente risultato finanziario di amministrazione:

IL RISULTATO COMPLESSIVO DELLA GESTIONE	GESTIONE		
	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo di cassa al 1° gennaio			11.596.872,72
Riscossioni	20.091.758,60	93.634.328,15	113.726.086,75
Pagamenti	18.954.966,00	101.667.786,72	120.622.752,72
Saldo di cassa al 31 dicembre			4.700.206,75
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			0,00
Fondo di cassa al 31 dicembre			4.700.206,75
Residui attivi	1.919.279,95	40.641.792,14	42.561.072,09
Residui passivi	644.683,67	14.658.479,98	15.303.163,65
Fondo Pluriennale Vincolato per spese correnti			2.924.032,59
Fondo Pluriennale Vincolato per spese in c/capitale			16.516.942,69
AVANZO (+) DISAVANZO (-)			12.517.139,91

Tali valori sono stati determinati in osservanza delle prescrizioni di cui al punto 9.2 del Principio contabile applicato sperimentale della contabilità finanziaria.

Approfondimento

In linea generale si può affermare che un risultato positivo (avanzo di amministrazione) costituisce un indice positivo per la gestione ed evidenza, al termine dell'esercizio, la capacità dell'ente di coprire le spese correnti e quelle d'investimento con un adeguato flusso di entrate. Al contrario, un risultato negativo (disavanzo di amministrazione) indica una scarsa capacità di previsione nell'andamento delle entrate che inevitabilmente conduce, al termine dell'esercizio, ad un valore complessivo delle spese che non trova integralmente copertura da parte delle entrate.

D'altra parte, se in una visione molto sintetica potrebbe apparire sufficiente conseguire adeguati livelli di avanzo finanziario, in realtà non sempre un risultato complessivo positivo è segnale di buona amministrazione come, allo stesso modo, non sempre un risultato negativo misura un'incapacità gestionale da parte della Giunta.

Rifacendoci a quanto fissato dal legislatore per l'individuazione delle condizioni di deficitarietà ai sensi dell'art. 242 del TUEL e dei successivi Decreti Ministeriali, potremmo ritenere che, sia nel caso di avanzo che in quello di disavanzo di amministrazione, valori particolarmente elevati e comunque superiori al 5% delle entrate correnti potrebbero misurare stati patologici se non trovano una adeguata giustificazione in alcuni eventi eccezionali verificatisi nel corso della gestione.

1.1 La composizione del risultato d'amministrazione

Il risultato d'amministrazione può essere ulteriormente analizzato e letto in funzione dell'eventuale utilizzabilità dei fondi che lo costituiscono distinguendo, ai sensi dell'art. 187 del TUEL, la quota libera, destinata, vincolata ed accantonata. In particolare, mutuando lo schema rappresentativo proposto dall'allegato n. 10, lettera a), al D.Lgs. n. 118/2011, è possibile distinguere:

la parte accantonata, che è costituita: 1) dall'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità e 2) dagli ulteriori accantonamenti per passività potenziali, fondi spese e rischi (quali ad esempio quelli relativi alla copertura di perdite delle partecipate, dei rischi di soccombenza nei contenziosi legali in corso, al trattamento di fine mandato del Sindaco, degli utili derivanti dall'applicazione del metodo del patrimonio netto nella valutazione delle partecipazioni iscritte a patrimonio, ecc.);

la parte vincolata, (a sua volta suddivisa in vincolata e destinata in considerazione che l'entrata è finalizzata alla realizzazione di una specifica spesa ovvero è destinata ad una categoria generale di spese), che è costituita: 1) da entrate per le quali le leggi, nazionali o regionali, o i principi contabili individuano un vincolo di specifica destinazione alla spesa; 2) da trasferimenti, erogati da soggetti terzi (anche non PA) a favore dell'ente per una specifica finalità di utilizzo; 3) da mutui ed altri finanziamenti contratti per la realizzazione di investimenti determinati; 4) da entrate straordinarie, non aventi natura ricorrente, per le quali l'amministrazione ha formalmente attribuito una specifica destinazione, secondo i limiti e le modalità di cui al punto 9.2, lettera d), del Principio contabile applicato sperimentale della contabilità finanziaria,

la parte destinata agli investimenti, costituita da entrate in conto capitale, senza vincoli di specifica destinazione, non spese.

Approfondimento

E' appena il caso di ricordare che non figurano tra le componenti il risultato d'amministrazione le risorse, già accertate ed imputate, destinate a finanziare impegni (relativi ad investimenti o ad altre spese pluriennali) imputati ai futuri esercizi, le quali trovano iscrizione nel relativo fondo pluriennale vincolato stanziato in spesa.

La composizione del risultato d'amministrazione al 31/12/2014 del nostro ente è così riassumibile:

Composizione del risultato di amministrazione	31/12/2014
A) Risultato di amministrazione al 31/12	12.517.139,91
Parte Accantonata	
Fondo crediti di dubbia esigibilità 31/12	6.699.830,63
Accantonamento per restituzione IMU agricola e recupero statale	1.434.000,00
Accantonamento per spese finanziate con proventi C.D.S.	240.793,49
Accantonamento per spese di personale al 31/12	1.993.131,58
B) Totale parte accantonata	10.367.755,70
Parte Vincolata	
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	1.478.753,7
Vincoli derivanti da trasferimenti	0,00
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	154.756,70
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	742.941,82
Altri vincoli da specificare	0,00
C) Totale parte vincolata	2.376.452,22
Parte destinata agli investimenti	1.007.635,22
D) Totale destinato agli investimenti	1.007.635,22
E) Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	-1.234.703,26

1.1.1 Indicazione delle quote vincolate ed accantonate del risultato d'amministrazione

Quote accantonate:

al riguardo si specifica che:

- il Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità al 31/12/2014 si riferisce a svalutazioni operate sulle seguenti entrate non ancora incassate:
entrate tributarie (TARI) euro 4.258.205
trasferimenti da imprese euro 9.033
entrate extratributarie euro 2.432.593, in gran parte derivante dai ruoli delle contravvenzioni al C.D.S.;
- l'accantonamento per spese di personale si riferisce alle voci di spesa non impegnabili sull'anno 2014 ai sensi dei nuovi principi contabili da corrispondere negli anni 2015 e seguenti (in buona parte si tratta di indennità di risultato di dirigenti e funzionari e produttività del restante personale);
- l'accantonamento per restituzione IMU agricola e recupero statale si riferisce alle somme incassate a titolo di IMU agricola da restituire a seguito della sopravvenuta esenzione per detta tipologia di terreni;
- l'accantonamento per spese finanziate con proventi C.D.S. è costituito dalle somme non impegnate sul bilancio corrente nell'anno 2014 ricomprese nel vincolo suddetto;

Quote vincolate:

Al riguardo si specifica inoltre che:

- i Vincoli da leggi e dai principi contabili si riferiscono alle seguenti voci:
 - proventi CdS destinati a investimenti euro 193.240,43
 - quota oneri di urbanizzazione destinata a contributi a chiese e circoli euro 502.657,93
 - fondi per eliminazione barriere architettoniche euro 782.855,34.
- i Vincoli da contrazione di mutui e finanziamenti si riferiscono alle seguenti voci:
 - economie da mutui Cassa DD.PP. euro 147.632,87
 - economie da mutui per incentivi alla progettazione euro 7.123,83
- i Vincoli formalmente attribuiti dall'ente si riferiscono alle seguenti voci:
 - economie da incentivi alla progettazione euro 164.167,29
 - economie da espropri euro 527.000,00
 - economie da incarichi di progettazione euro 51.774,53

Parte destinata agli investimenti:

Nella parte destinata a investimenti (euro 1.007.635,25) è ricompresa la quota di avanzo derivante dalla rinegoziazione dei mutui Cassa DD.PP. (euro 756.223,24).

1.2 La gestione di competenza

Con il termine “*gestione di competenza*” si fa riferimento a quella parte della gestione ottenuta considerando solo le operazioni finanziarie relative all'esercizio in corso, senza, cioè, esaminare quelle generate da fatti accaduti negli anni precedenti e non ancora conclusi.

Questa gestione evidenzia, infatti, il risultato ottenuto quale differenza tra gli accertamenti e gli impegni dell'esercizio, a loro volta distinti in una gestione di cassa ed in una dei residui, con risultati parziali che concorrono alla determinazione del risultato totale.

Approfondimento

I risultati della gestione di competenza (di cassa e residui), se positivi, evidenziano la capacità dell'ente di acquisire ricchezza e destinarla a favore della collettività amministrata. Allo stesso modo risultati negativi portano a concludere che l'ente ha dato vita ad una quantità di spese superiori alle risorse raccolte che, se non adeguatamente compensate dalla gestione residui, determinano un risultato finanziario negativo.

Il risultato di questa gestione, di norma, evidenzia la capacità da parte dell'ente di prevedere dei flussi di entrata e di spesa, sia nella fase di impegno/accertamento che in quella di pagamento/riscossione, tali da consentire il pareggio finanziario (Principio dell'equilibrio di bilancio) non solo in fase previsionale ma anche durante l'intero anno. Non a caso l'art. 193 del TUEL impone il rispetto, durante la gestione e nelle variazioni di bilancio, del pareggio finanziario e di tutti gli equilibri stabiliti in bilancio per la copertura delle spese correnti e per il finanziamento degli investimenti, secondo le norme del testo unico, con particolare riferimento agli equilibri di competenza e di cassa del bilancio.

Al termine dell'esercizio, pertanto, una attenta gestione dovrebbe dar luogo ad un risultato, di pareggio o positivo, in grado di dimostrare la capacità dell'ente di conseguire un adeguato flusso di risorse (accertamento di entrate) tale da assicurare la copertura finanziaria degli impegni di spesa assunti.

In generale, si può ritenere che un risultato della gestione di competenza positivo (avanzo) evidenzia una equilibrata e corretta gestione, mentre un valore negativo trova generalmente la sua giustificazione nel verificarsi di eventi imprevedibili che hanno modificato le iniziali previsioni attese. Bisogna, però, aggiungere che il dato risultante da questa analisi deve essere considerato congiuntamente all'avanzo applicato che può celare eventuali scompensi tra entrate accertate e spese impegnate. In altri termini, risultati della gestione di competenza negativi potrebbero essere stati coperti dall'utilizzo di risorse disponibili, quali l'avanzo di amministrazione dell'anno precedente.

Non sempre però questa soluzione è sintomatica di squilibri di bilancio, in quanto potrebbe essere stata dettata da precise scelte politiche che hanno portato ad una politica del risparmio negli anni precedenti da destinare poi alle maggiori spese dell'anno in cui l'avanzo viene ad essere applicato.

Con riferimento alla gestione di competenza del nostro ente, ci troviamo di fronte ad una situazione contabile di competenza così sintetizzabile:

IL RISULTATO DELLA GESTIONE DI COMPETENZA	Importi
Fondo di cassa al 1° gennaio	
Utilizzo avanzo di amministrazione	3.103.169,60
FPV entrata di parte corrente	2.700.989,83
FPV entrata di parte c/capitale	8.729.975,52
Entrate finali (tit. 1-5)	110.399.038,36
Altre entrate (tit. 6-9)	23.877.081,93
Totale complessivo entrate (A)	148.810.255,24
Applicazione disavanzo	594.853,23
Spese finali (tit. 1-3)	110.636.463,49
Altre spese (tit. 4-7)	25.130.778,49
Totale complessivo spese (B)	136.362.095,21
Saldo della gestione di competenza (A-B)	12.448.160,03

Il valore “*segnalatico*” del risultato della gestione di competenza si arricchisce di ulteriori significati se viene disaggregato ed analizzato, secondo una classificazione ormai fatta propria dalla dottrina e dal legislatore, in quattro principali componenti ciascuna delle quali evidenzia un particolare aspetto della gestione. Questa suddivisione, con riferimento ai dati del nostro ente, trova adeguata specificazione nella tabella che segue:

Le parti del Bilancio	Importo 2014
Risultato del Bilancio corrente <i>(Entrate correnti - Spese correnti)</i>	9.820.295,80
Risultato del Bilancio investimenti <i>(Entrate investimenti - Spese investimenti)</i>	2.627.864,23
Risultato del Bilancio movimenti di fondi <i>(Entrate movimenti di fondi - Spese movimenti di fondi)</i>	0,00
Risultato del Bilancio di terzi (partite di giro) <i>(Entrate di terzi partite di giro - Spese di terzi partite di giro)</i>	0,00
Saldo complessivo 2014 (Entrate - Spese)	12.448.160,03

Approfondimento

- *Il **Bilancio corrente** è deputato ad evidenziare le entrate e le spese finalizzate ad assicurare l'ordinaria gestione dell'ente, oltre al sostenimento di quelle spese che non presentano effetti sugli esercizi successivi;*
 - *il **Bilancio investimenti** è volto a descrivere le somme destinate alla realizzazione di infrastrutture o all'acquisizione di beni mobili che trovano utilizzo per più esercizi nell'ente e che incrementano o decrementano il patrimonio del Comune;*
 - *il **Bilancio per movimenti di fondi** è finalizzato a presentare quelle poste compensative di entrata e di spesa che hanno riflessi solo sugli aspetti finanziari della gestione senza influenzare quelli economici;*
 - *il **Bilancio della gestione per conto di terzi** sintetizza posizioni anch'esse compensative e correlate di entrate e di uscite estranee al patrimonio dell'ente.*
-

Ulteriori scomposizioni relative a ciascuna delle componenti sopra riportate possono essere effettuate al fine di analizzare come le principali voci di entrata e di spesa influenzino l'equilibrio di ognuna di esse.

1.2.1 L'equilibrio del Bilancio corrente

Il bilancio corrente trova una sua implicita definizione nell'articolo 162, comma 6, del D.Lgs. n. 267/2000 che così recita:

"... le previsioni di competenza relative alle spese correnti sommate alle previsioni di competenza relative ai trasferimenti in c/capitale, al saldo negativo delle partite finanziarie e alle quote di capitale delle rate di ammortamento dei mutui e degli altri prestiti, con l'esclusione dei rimborsi anticipati, non possono essere complessivamente superiori alle previsioni di competenza dei primi tre titoli dell'entrata, ai contributi destinati al rimborso dei prestiti e all'utilizzo dell'avanzo di competenza di parte corrente e non possono avere altra forma di finanziamento, salvo le eccezioni tassativamente indicate nel principio applicato alla contabilità finanziaria necessarie a garantire elementi di flessibilità degli equilibri di bilancio ai fini del rispetto del principio dell'integrità."

Ne consegue che, anche in sede di rendicontazione, appare indispensabile verificare se questo vincolo iniziale abbia trovato concreta attuazione al termine dell'esercizio, confrontando tra loro, in luogo delle previsioni di entrata e di spesa, accertamenti ed impegni della gestione di competenza.

In generale, potremmo sostenere che il bilancio corrente misura la quantità di entrate destinate all'ordinaria gestione dell'ente, cioè da utilizzare per il pagamento del personale, delle spese d'ufficio, dei beni di consumo, per i fitti e per tutte quelle uscite che non trovano utilizzo solo nell'anno in corso nel processo erogativo.

Nel nostro ente, al termine dell'esercizio, è possibile riscontrare una situazione contabile quale quella riportata nella tabella.

EQUILIBRIO DEL BILANCIO CORRENTE

Entrate	Importo 2014	Spese	Importo 2014
Fondo Pluriennale Vincolato per spese correnti	2.700.989,83		
Titolo 1 - Entrate di natura tributaria (+)	60.784.228,89	Titolo 1 - Spese correnti (+)	85.076.350,83
Titolo 2 - Trasferimenti correnti (+)	16.316.294,44	FPV di parte corrente (spesa) (+)	2.924.032,59
Titolo 3 - Entrate Extratributarie (+)	24.032.720,19	Titolo 4 - Rimborso di prestiti (+)	6.187.400,90
Totale Titoli 1+2+3+fpv	103.834.233,35	Totale Titoli 1+4	94.187.784,32
Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche (+)	0,00	Spesa Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale (+)	0,00
Utilizzo avanzo amministrazione per spese correnti (+)	0,00	Spesa 4.02 Rimborso prestiti a breve termine (-)	0,00
Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge (+)	820.000,00	Disavanzo di amministrazione (+)	594.853,23
Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizione di legge (-)	51.300,00		
Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti (+)	0,00		
Totale Rettifiche	768.700,00	Totale Rettifiche	594.853,23
TOTALE ENTRATA	104.602.933,35	TOTALE SPESA	94.782.637,55
	Risultato del Bilancio Corrente (ENTRATA - SPESA)		9.820.295,80

1.2.2 L'equilibrio del Bilancio investimenti

Se il bilancio corrente misura la differenza tra le entrate e le spese di breve termine, il bilancio investimenti analizza il sistema di relazioni tra fonti ed impieghi relative a quelle che partecipano per più esercizi nei processi di produzione e di erogazione dei servizi dell'ente.

In particolare, le spese che l'ente sostiene per gli investimenti sono quelle finalizzate alla realizzazione ed acquisto di impianti, opere e beni non destinati all'uso corrente. Tali spese permettono di assicurare le infrastrutture necessarie per l'esercizio delle sue funzioni istituzionali, per l'attuazione dei servizi pubblici e per promuovere e consolidare lo sviluppo sociale ed economico della popolazione.

Contabilmente le spese di investimento sono inserite nel bilancio ai titoli II e III della spesa e, per la maggior parte, trovano specificazione nel Programma triennale dei lavori pubblici.

L'Ente, ai sensi dell'art. 199 del TUEL, può provvedere al finanziamento delle spese di investimento mediante:

- l'utilizzo di entrate correnti destinate per legge agli investimenti;
- l'utilizzo di entrate derivanti dall'alienazione di beni;
- la contrazione di mutui passivi;
- l'utilizzo di entrate derivanti da trasferimenti in conto capitale dello Stato o delle Regioni o di altri enti del settore pubblico allargato;
- l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione ai sensi dell'art. 187 TUEL;
- l'utilizzo dell'avanzo di parte corrente, eccedente rispetto alle spese correnti ed alle quote capitali dei prestiti.

Si ritiene opportuno precisare che il ricorso al credito è senza alcun dubbio la principale forma di copertura delle spese d'investimento, che si ripercuote sul bilancio gestionale dell'Ente per l'intera durata del periodo di ammortamento del finanziamento. Ne deriva che la copertura delle quote di interesse deve essere finanziata o con una riduzione delle spese correnti oppure con un incremento delle entrate correnti.

L'equilibrio parziale del bilancio investimenti può essere determinato confrontando le entrate per investimenti esposte nei titoli IV, V e VI (con l'esclusione delle somme, quali gli oneri di urbanizzazione, che sono già state esposte nel Bilancio corrente) con le spese dei titoli II e III da cui sottrarre l'intervento "concessioni di crediti" che, come vedremo, dovrà essere ricompreso nel successivo equilibrio di bilancio.

Tenendo conto del vincolo legislativo previsto dal bilancio corrente, l'equilibrio è rispettato in fase di redazione del bilancio di previsione confrontando i dati attesi e di rendicontazione, gli accertamenti e gli impegni nel caso in cui si verifica la seguente relazione:

Entrate per investimenti minori o uguali alle Spese per investimenti

In particolare, nella successiva tabella si evidenzia qual è l'apporto di ciascuna risorsa di entrata alla copertura della spesa per investimenti.

L'eventuale differenza negativa deve trovare copertura o attraverso un risultato positivo dell'equilibrio corrente (avanzo economico) oppure attraverso l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione che dovrà essere stato specificatamente vincolato alla realizzazione di investimenti.

Nel nostro ente, al termine dell'esercizio, è possibile riscontrare una situazione contabile quale quella riportata nella tabella sottostante:

EQUILIBRIO DEL BILANCIO INVESTIMENTI

Entrate	Importo 2014	Spese	Importo 2014
Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	8.729.975,52		
Titolo 4 - Entrate in conto capitale (+)	9.262.471,49	Titolo 2 - Spese in conto capitale (+)	5.805.654,12
Titolo 5 - Entrate da riduzione attività finanziarie (+)	3.323,35	Titolo 3 - Spese per incremento attività finanziarie	313.483,26
Titolo 6 - Accensione prestiti (+)	4.933.704,34	FPV c/capitale (spesa)	16.516.942,69
Totale Titoli 4+5+6+fpv	22.929.474,70	Totale Titoli 1+4	22.636.080,07
Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche (-)	0,00	Spesa Titolo 2.4 - Altri trasferimenti in conto capitale (-)	0,00
Utilizzo avanzo amministrazione per spese investimenti (+)	3.103.169,60	Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine (-)	0,00
Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge (-)	820.000,00	Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine (-)	0,00
Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizione di legge (+)	51.300,00	Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie (-)	0,00
Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti (-)	0,00		
Entrate Titolo 5.02 - Riscossione crediti breve termine (-)	0,00		
Entrate Titolo 5.03 - Riscossione crediti di medio-lungo termine (-)	0,00		
Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria (-)	0,00		
Entrate Titolo 6.02 Finanziamenti a breve (-)	0,00		
Totale Rettifiche	2.334.469,60	Totale Rettifiche	0,00
TOTALE ENTRATA	25.263.944,30	TOTALE SPESA	22.636.080,07
Risultato del Bilancio Investimenti (ENTRATA - SPESA)			2.627.864,23

1.2.3 L'equilibrio del Bilancio movimento fondi

Il bilancio dell'ente, oltre alla sezione "corrente" ed a quella "per investimenti", si compone di altre voci che evidenziano partite compensative che non incidono sulle spese di consumo nè tanto meno sul patrimonio dell'ente.

Nel caso in cui queste vedano quale soggetto attivo l'ente locale avremo il cosiddetto "Bilancio per movimento di fondi". Dallo stesso termine si comprende che quest'ultimo pone in correlazione tutti quei flussi finanziari di entrata e di uscita diretti ad assicurare un adeguato livello di liquidità all'ente senza influenzare le due precedenti gestioni.

Ancora più specificatamente sono da considerare appartenenti a detta sezione di bilancio tutte le permutazioni finanziarie previste nell'anno. In particolare, sono da ricomprendere in esso:

- a) le anticipazioni di cassa e i relativi rimborsi;
- b) i finanziamenti a breve termine e le uscite per la loro restituzione;
- c) le concessioni e le riscossioni di crediti.

L'equilibrio del Bilancio movimento fondi è rispettato nel caso in cui si verifica la seguente relazione:

$$\text{Entrate movimento fondi} = \text{Spese movimento fondi}$$

In particolare, nella seguente tabella si evidenzia qual è l'apporto di ciascuna entrata e spesa al conseguimento della suddetta eguaglianza. Nel nostro ente, al termine dell'esercizio, è possibile riscontrare una situazione contabile quale quella che segue:

EQUILIBRIO DEL BILANCIO MOVIMENTO FONDI

Entrate	Importo 2014	Spese	Importo 2014
Titolo 7 - Anticipazioni da Istituto tesoreria (+)	10.095.172,52	Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da Istituto Tesorerie (+)	10.095.172,52
Totale Titolo 7	10.095.172,52	Totale Titolo 5	10.095.172,52
Entrate Titolo 5.02 - Riscossione crediti breve termine (+)	0,00	Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti breve termine (+)	0,00
Entrate Titolo 5.03 - Riscossione crediti di medio-lungo termine (+)	0,00	Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine (+)	0,00
Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria (+)	0,00	Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie (+)	0,00
Entrate Titolo 6,02 Finanziamenti a breve (+)	0,00	Spesa 4.02 Rimborso prestiti a breve termine (+)	0,00
Totale Rettifiche	0,00	Totale Rettifiche	0,00
TOTALE ENTRATA	10.095.172,52	TOTALE SPESA	10.095.172,52
Risultato del Bilancio movimento fondi (ENTRATA - SPESA)			0,00

1.2.4 L'equilibrio del Bilancio di terzi

Il Bilancio dei servizi in conto terzi o delle partite di giro, infine, comprende tutte quelle operazioni poste in essere dall'ente in nome e per conto di altri soggetti, in assenza di qualsiasi discrezionalità ed autonomia decisionale da parte dello stesso.

Le entrate e le spese per servizi per conto di terzi nel bilancio sono collocate rispettivamente al Titolo 9[^] ed al Titolo 7[^] ed hanno un effetto figurativo perché l'Ente è, al tempo stesso, creditore e debitore.

Sulla base di quanto disposto dall'art. 168 del TUEL e del punto n. 7, del Principio contabile applicato della contabilità finanziaria, nelle entrate e nelle spese per i servizi per conto terzi si possono far rientrare i movimenti finanziari relativi alle seguenti fattispecie: le ritenute d'imposta sui redditi, le somme destinate al servizio economato oltre ai depositi contrattuali, le somme relative ad operazioni svolte dall'ente in qualità di capofila, la gestione della contabilità svolta per conto di altro ente, la riscossione di tributi e di altre entrate per conto di terzi.

Le correlazioni delle voci di entrata e di spesa (previsioni nel bilancio di previsione, accertamenti ed impegni in sede consuntiva) presuppongono un equilibrio che, pertanto, risulta rispettato se si verifica la seguente relazione:

$$\text{Entrate c/terzi e partite di giro} = \text{Spese c/terzi e partite di giro}$$

In particolare, nella tabella si evidenzia qual è stato l'apporto di ciascuna entrata e spesa al conseguimento della suddetta eguaglianza.

EQUILIBRIO DEL BILANCIO DI TERZI

Entrate	Importo 2014	Spese	Importo 2014
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro (+)	8.848.205,07	Titolo 7 - Spese per conto di terzi e partite di giro (+)	8.848.205,07
TOTALE ENTRATA	8.848.205,07	TOTALE SPESA	8.848.205,07
Risultato del Bilancio partite di giro (ENTRATA - SPESA)			0,00

1.3 La gestione dei residui compreso il fondo cassa iniziale

Accanto alla gestione di competenza non può essere sottovalutato, nella determinazione del risultato complessivo, il ruolo della gestione residui.

Tale gestione, a differenza di quella di competenza, misura l'andamento e lo smaltimento dei residui relativi agli esercizi precedenti ed è rivolta principalmente al riscontro dell'avvenuto riaccertamento degli stessi, verificando se sussistono ancora le condizioni per un loro mantenimento nel rendiconto quali voci di credito o di debito.

A riguardo l'articolo 228, comma 3, del TUEL dispone che *“Prima dell'inserimento nel conto del bilancio dei residui attivi e passivi l'ente locale provvede all'operazione di riaccertamento degli stessi, consistente nella revisione delle ragioni del mantenimento in tutto od in parte dei residui e della corretta imputazione in bilancio, secondo le modalità di cui all'art. 3, comma 4, del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118, e successive modificazioni.”*

In linea generale, l'eliminazione di residui attivi produce una diminuzione del risultato di questa gestione, mentre una riduzione di quelli passivi, per il venir meno dei presupposti giuridici, produce effetti positivi.

Il nostro ente ha effettuato in data 17.07.2014, con deliberazione della Giunta Comunale n. 116, il riaccertamento straordinario dei residui iniziali dell'anno 2014.

Alla fine dell'esercizio è stato effettuato il consueto riaccertamento ordinario dei residui.

Proprio per ottenere un risultato finale attendibile, la Giunta ha chiesto ai propri responsabili di servizio una attenta analisi dei presupposti per la loro sussistenza, giungendo al termine di detta attività ad evidenziare un ammontare complessivo dei residui attivi e passivi riportati nella tabella seguente:

IL RISULTATO DELLA GESTIONE RESIDUI	Importi
Residui attivi dopo il riaccertamento straordinario	22.012.043,75
Residui attivi riaccertati al 31.12.2014	22.011.038,55
Differenza (A)	-1.005,20
Residui passivi dopo il riaccertamento straordinario	19.620.436,98
Residui passivi riaccertati al 31.12.2014	19.599.649,67
Differenza (B)	20.787,31
Risultato della gestione residui (A+B)	19.782,11

Approfondimento

Generalmente una corretta attività di impegno di spesa e di accertamento delle entrate non dovrebbe dar luogo a sostanziali modifiche nei valori dei residui negli anni, se si escludono eventi eccezionali e, comunque, non prevedibili.

I residui attivi possono subire un incremento (accertamenti non contabilizzati) o un decremento (accertamenti nulli) in grado di influenzare positivamente o negativamente il risultato complessivo della gestione.

I residui passivi, invece, non possono subire un incremento rispetto al valore riportato dall'anno precedente, mentre potrebbero essere ridotti venendo meno il rapporto giuridico che ne è alla base. In tal caso si verrebbe a migliorare il risultato finanziario.

Si può pertanto concludere che l'avanzo o il disavanzo di amministrazione può essere influenzato dalla gestione residui a seguito del sopraggiungere di nuovi crediti (residui attivi) e del venir meno di debiti (residui passivi) o di crediti (residui attivi).

1.4 La gestione di cassa

Un discorso ulteriore deve essere effettuato analizzando la gestione di cassa che, per effetto della reintroduzione delle previsioni di cassa nel bilancio, operata dal nuovo ordinamento finanziario armonizzato, della nuova formulazione dell'art. 162, comma 6, TUEL secondo cui "*Il bilancio di previsione è deliberato ... garantendo un fondo di cassa finale non negativo*", del permanere della stringente disciplina della Tesoreria, delle norme riguardanti i trasferimenti erariali e dei vincoli imposti dal Patto di stabilità, ha ormai assunto una rilevanza strategica sia per l'amministrazione dell'ente che per i controlli sullo stesso.

L'oculata gestione delle movimentazioni di cassa, per motivazioni non solo di carattere normativo ma anche legate alla contingente realtà socio-economica, è diventata prassi necessaria ed inderogabile per tutti gli operatori dell'Ente, sia in fase di previsione, di gestione che di rendicontazione perché, oltre che garantire - di fatto - il perseguimento di uno dei principi di bilancio, permette di evitare, o quantomeno contenere, possibili deficit monetari che comportano il ricorso alle onerose anticipazioni di tesoreria.

La verifica dell'entità degli incassi e dei pagamenti e l'analisi sulla capacità di smaltimento dei residui forniscono interessanti informazioni sull'andamento complessivo dei flussi monetari e sul perseguimento degli equilibri prospettici.

I valori risultanti dal Conto del bilancio sono allineati con il Conto del tesoriere rimesso nei termini di legge e parificato da questa amministrazione.

IL RISULTATO DELLA GESTIONE DI CASSA	GESTIONE		
	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo di cassa al 1° gennaio			11.596.872,72
Riscossioni	20.091.758,60	93.634.328,15	113.726.086,75
Pagamenti	18.954.966,00	101.667.786,72	120.622.752,72
Saldo di cassa al 31 dicembre			4.700.206,75
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			0,00
DIFFERENZA			4.700.206,75

Approfondimento

Il risultato della gestione di cassa coincide con il fondo di cassa di fine esercizio o, nel caso in cui il risultato fosse negativo, con l'anticipazione di tesoreria. Ne consegue che il Fondo di cassa finale non può essere negativo, se non nel caso di permanenza, a fine esercizio, dell'utilizzo dell'anticipazione di tesoreria.

La voce "Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre" evidenzia eventuali pignoramenti effettuati presso la Tesoreria Unica e che, al termine dell'anno, non hanno trovato ancora una regolarizzazione nelle scritture contabili dell'ente

Dalla tabella si evince che il risultato complessivo della gestione di cassa, al pari di quanto visto per la gestione complessiva, può essere scomposto in due parti: una prima riferita alla gestione di competenza ed una seconda a quella dei residui.

L'analisi dei risultati di competenza dimostra la capacità dell'ente di trasformare, in tempi brevi, accertamenti ed impegni in flussi finanziari di entrata e di uscita e, nello stesso tempo, di verificare se lo stesso è in grado di produrre un flusso continuo di risorse monetarie tale da soddisfare le esigenze di pagamento, riducendo il ricorso ad anticipazioni di tesoreria o a dilazioni di pagamento con addebito degli interessi passivi.

In un'analisi disaggregata, inoltre, il risultato complessivo può essere analizzato attraverso le componenti fondamentali del bilancio cercando di evidenziare quale di queste partecipa più attivamente al conseguimento del risultato. Un discorso del tutto analogo può essere effettuato per

la gestione residui, dove occorre rilevare che un risultato positivo del flusso di cassa, compensando anche eventuali deficienze di quella di competenza, può generare effetti positivi sulla gestione monetaria complessiva.

I dati riferibili alla gestione di cassa del 2014, distinta tra competenza e residuo, sono sintetizzati nella seguente tabella:

Flussi di cassa 2014	Incassi / Pagamenti Competenza	Incassi / Pagamenti Conto Residui	Totale Incassi
Fondo cassa iniziale			11.596.872,72
Titolo 1 - Entrate di natura tributaria	45.098.580,70	8.692.372,08	53.790.952,78
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	9.262.855,83	3.461.144,51	12.724.000,34
Titolo 3 - Entrate Extratributarie	15.714.245,57	6.478.950,71	22.193.196,28
Totale Titoli 1+2+3 Entrata (A)	70.075.682,10	18.632.467,30	88.708.149,40
Titolo 1 - Spese correnti	73.436.273,22	14.519.401,97	87.955.675,19
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	6.187.400,90	0,00	6.187.400,90
Totale Titoli 1+4 Spesa (B)	79.623.674,12	14.519.401,97	94.143.076,09
Differenza di parte corrente (C=A-B)	-9.547.992,02	4.113.065,33	-5.434.926,69
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	4.480.223,96	1.102.491,85	5.582.715,81
Titolo 5 - Entrate da riduzione attività finanziarie	3.323,35	0,00	3.323,35
Titolo 6 - Accensione prestiti	319.217,79	288.835,53	608.053,32
Totale Titoli 4+5+6 Entrata (D)	4.802.765,10	1.391.327,38	6.194.092,48
Titolo 2 - Spese in conto capitale	3.183.917,53	4.376.464,79	7.560.382,32
Titolo 3 - Spese per incremento attività finanziarie	313.483,26	0,00	313.483,26
Totale Titoli 2+3 Spesa (E)	3.497.400,79	4.376.464,79	7.873.865,58
Differenza di parte capitale (F=D-E)	1.305.364,31	-2.985.137,41	-1.679.773,10
Titolo 7 - Anticipazioni da Istituto Tesoriere	10.095.172,52	0,00	10.095.172,52
Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da Istituto Tesorerie (-)	10.095.172,52	0,00	10.095.172,52
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	8.660.708,43	67.963,92	8.728.672,35
Titolo 7 - Spese per conto di terzi e partite di giro (-)	8.451.539,29	59.099,24	8.510.638,53
Fondo cassa finale			4.700.206,75

Movimentazioni riguardanti le anticipazioni da Istituto Tesoriere

Si rinvia ai successivi capitoli dedicati all'analisi del titolo Titolo 7^ "Entrate da anticipazione da istituto tesoriere" e del Titolo 5^ "Spese per la chiusura anticipazioni da istituto tesoriere", anche con riferimento alle prescrizioni informative di cui all'art. 11, comma 6, lettera f) del D.Lgs. n. 118/2011.

Anticipazioni di Tesoreria 2014	Importo
Importo dell'anticipazione concedibile (art. 222, co.1 TUEL)	21.085.874,41
Importo dell'anticipazione complessivamente concessa (A)	10.095.172,52
Entità dell'anticipazione richiesta oltre il limite dei 3/12 (B)	0,00
Giorni di utilizzo dell'anticipazione (c)	43
Utilizzo medio in corso d'anno (A+B/365)	27.658,01
Utilizzo medio nei giorni di attivazione	234.771,45
Utilizzo massimo in corso d'anno	7.227.161,16

2 IL RISPETTO DEGLI OBIETTIVI DEL PATTO DI STABILITA' 2014

Alla luce delle previsioni di entrata e di spesa riportate nella parte precedente, risulta interessante fornire specifiche indicazioni sullo stato di conseguimento del Patto di stabilità 2014. Le norme che disciplinavano il patto di stabilità degli enti locali per l'anno 2014 erano ancora quelle riportate nella Legge n. 183/2011 (Legge di stabilità 2012), così come modificate dalla Legge n. 228/2012 (Legge di stabilità 2013) e dalla Legge n. 147/2013 (Legge di stabilità 2014). A detta disposizione si sono aggiunte altre disposizioni contenute nel D.L. n. 98/2011, convertito dalla Legge n. 111/2011, e nel D.L. n. 16/2012 che ha introdotto il "Patto di stabilità interno nazionale orizzontale".

In particolare occorre ricordare che anche per l'anno 2014 è stata riproposta, per le province ed i comuni la soluzione per cui nel triennio 2014-2016 ogni ente avrebbe dovuto conseguire un saldo di competenza mista, calcolato con le modalità previste nel comma 3 dell'articolo 31 della Legge di stabilità, non inferiore al valore della propria spesa corrente media registrata negli anni 2009-2011 moltiplicata per una percentuale fissata per ogni anno del triennio.

Le modalità di calcolo del saldo obiettivo che ciascun ente doveva conseguire nel 2014, e poi nei successivi 2015 e 2016, sono disciplinate dai commi 2 e seguenti dell'articolo 31 della Legge n. 183/2011.

Esaminando l'articolo richiamato e le istruzioni della Ragioneria Generale dello Stato, pubblicate sul sito del Ministero dell'Economia, si evince un modello articolabile in fasi distinte caratterizzato da:

- a) definizione del saldo obiettivo per ciascuna annualità;
- b) monitoraggio;
- c) verifica finale a cui è correlata un sistema sanzionatorio.

Alla luce delle sopra richiamate modifiche, l'ente ha provveduto a calcolare l'entità della manovra correttiva ed il saldo obiettivo per l'anno 2014 con l'approvazione del bilancio di previsione. In particolare il saldo obiettivo 2014 è stato determinato in euro 6.444.000,00 e risulta così costruito:

	Importo
Media della spesa corrente triennio 2009/2011	78.111.000,00
Saldo obiettivo (Media della spesa corrente* 15,07%)	11.771.000,00
Obiettivo corretto del taglio dei trasferimenti (Saldo obiettivo - trasferimenti art. 14 D.L. 78/2010)	6.864.000,00
Obiettivo rideterminato a seguito della riduzione per adesione alla sperimentazione contabile	2.958.000,00
Patto Nazionale "Orizzontale "	1.763.000,00
Patto Nazionale "Verticale"	
Patto Regionale "Verticale"	
Patto Regionale "Verticale Incentivato"	-155.000,00
Patto Regionale "Orizzontale"	1.878.000,00
Saldo obiettivo 2014 rideterminato Patto Territoriale	6.444.000,00
Importo della riduz. dell'obiettivo (art. 1, co.122, L. n. 220/2010)	
Variazione dell'obiettivo per gestioni associate sovracomunali (art. 31, co. 6 bis, L. n. 183/2011)	

SALDO OBIETTIVO 2014	6.444.000,00
-----------------------------	--------------

Nel corso dell'esercizio l'ente ha provveduto alle attività di monitoraggio dello stato di conseguimento dell'obiettivo di patto.

Al termine dell'esercizio le risultanze contabili, così come riportate nel rendiconto della gestione, sono quelle riportate nella tabella che segue:

Saldo OBIETTIVO 2014	6.444.000,00
Saldo Effettivo 2014	12.972.000,00
Differenza	6.528.000,00

Come si evidenzia dalla tabella, "l'obiettivo di competenza mista" è stato raggiunto.

Infatti, dalla tabella si vede che, a fronte di un valore-obiettivo di € 6.444.000,00 il risultato conseguito nel 2014 è stato di € 12.972.000,00.

3 ANALISI DELL'ENTRATA

Conclusa l'analisi del risultato finanziario complessivo e di quelli parziali, con questo capitolo approfondiamo i contenuti delle singole parti del Conto del bilancio, analizzando separatamente l'Entrata e la Spesa.

L'Ente locale, per sua natura, è caratterizzato dall'esigenza di massimizzare la soddisfazione degli utenti-cittadini attraverso l'erogazione di servizi che trovano la copertura finanziaria in una precedente attività di acquisizione delle risorse. L'attività di ricerca delle fonti di finanziamento, sia per la copertura della spesa corrente che di quella d'investimento, costituisce il primo momento dell'attività di programmazione. Da essa e dall'ammontare delle risorse che sono state preventivate, distinte a loro volta per natura e caratteristiche, conseguono le successive previsioni di spesa.

Per questa ragione l'analisi si sviluppa prendendo in considerazione dapprima le entrate, cercando di evidenziare le modalità in cui le stesse finanziano la spesa al fine di perseguire gli obiettivi definiti.

In particolare, l'analisi della parte Entrata che segue parte da una ricognizione sui titoli per poi passare ad approfondire i contenuti di ciascuno di essi.

3.1 Analisi delle entrate per titoli

L'intera manovra di acquisizione delle risorse, posta in essere da questa amministrazione nel corso dell'anno 2014, è sintetizzata nell'analisi per titoli riportata nella tabella sottostante.; dalla sua lettura si comprende come i valori complessivi siano stati determinati e, di conseguenza, quali scelte l'amministrazione abbia posto in essere nell'anno.

Nella tabella, oltre agli importi degli accertamenti e degli incassi, è riportato anche il valore in percentuale che indica la quota di partecipazione di ciascun titolo alla determinazione del volume complessivo delle entrate.

ENTRATE PER TITOLI	ACCERTAMENTI COMPETENZA 2014	%	INCASSI COMPETENZA 2014	%
Totale TITOLO 1 (10000): Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	60.784.228,89	45,27%	45.098.580,70	48,16%
Totale TITOLO 2 (20000): Trasferimenti correnti	16.316.294,44	12,15%	9.262.855,83	9,89%
Totale TITOLO 3 (30000): Entrate extratributarie	24.032.720,19	17,90%	15.714.245,57	16,78%
Totale TITOLO 4 (40000): Entrate in conto capitale	9.262.471,49	6,90%	4.480.223,96	4,78%
Totale TITOLO 5 (50000): Entrate da riduzione di attività finanziarie	3.323,35	0,00%	3.323,35	0,00%
Totale TITOLO 6 (60000): Accensione prestiti	4.933.704,34	3,67%	319.217,79	0,34%
Totale TITOLO 7 (70000): Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	10.095.172,52	7,52%	10.095.172,52	10,78%
Totale TITOLO 9 (90000): Entrate per conto terzi e partite di giro	8.848.205,07	6,59%	8.660.708,43	9,25%
TOTALE TITOLI	134.276.120,29	100,00%	93.634.328,15	100,00%

Approfondimento

Il primo livello di classificazione delle entrate prevede la suddivisione delle stesse in "Titoli", i quali richiamano la "natura" e "la fonte di provenienza". In particolare:

- *il "Titolo 1" comprende le entrate aventi natura tributaria, contributiva e perequativa per le quali l'ente ha una certa discrezionalità impositiva attraverso appositi regolamenti, nel rispetto della normativa quadro vigente;*
- *il "Titolo 2" vede iscritte le entrate provenienti da trasferimenti correnti dallo Stato, da altri enti del settore pubblico allargato e, in genere, da economie terze. Esse sono finalizzate alla gestione corrente e, cioè, ad assicurare l'ordinaria e giornaliera attività dell'ente;*
- *il "Titolo 3" sintetizza tutte le entrate di natura extratributaria, per la maggior parte costituite da proventi di natura patrimoniale propria o derivanti dall'erogazione di servizi pubblici;*
- *il "Titolo 4" è costituito da entrate in conto capitale, derivanti da alienazione di beni e da trasferimenti dello Stato o di altri enti del settore pubblico allargato diretti a finanziare le spese d'investimento;*
- *il "Titolo 5" propone le entrate da riduzione di attività finanziarie, relative alle alienazioni di attività finanziarie ed altre operazioni finanziarie che non costituiscono debito per l'ente*
- *il "Titolo 6" comprende ottenute da soggetti terzi sotto forma di indebitamento a breve, medio e lungo termine;*
- *il "Titolo 7" che accoglie le entrate relative a finanziamenti a breve termine erogate in c/anticipazione dall'istituto tesoriere.*

Ulteriori spunti di riflessione, in particolare per comprendere se alcuni scostamenti rispetto al trend medio siano connessi con accadimenti di natura straordinaria, possono poi essere ottenuti confrontando le risultanze dell'anno 2014 con quelle del precedente biennio. Nel nostro ente questo confronto evidenzia le seguenti risultanze:

Comune di PISTOIA (PT)

ENTRATE PER TITOLI ACCERTAMENTI COMPETENZA	2012	2013	2014
Totale TITOLO 1 (10000): Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	47.558.459,46	57.583.531,45	60.784.228,89
Totale TITOLO 2 (20000): Trasferimenti correnti	11.647.527,32	18.872.737,41	16.316.294,44
Totale TITOLO 3 (30000): Entrate extratributarie	25.137.509,86	23.417.299,00	24.032.720,19
Totale TITOLO 4 (40000): Entrate in conto capitale	6.841.776,76	4.657.035,94	9.262.471,49
Totale TITOLO 5 (50000): Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	3.323,35
Totale TITOLO 6 (60000): Accensione prestiti	2.116.298,00	4.940.977,70	4.933.704,34
Totale TITOLO 7 (70000): Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	10.095.172,52
Totale TITOLO 9 (90000): Entrate per conto terzi e partite di giro	8.759.566,23	8.556.743,63	8.848.205,07
TOTALE TITOLI	102.061.137,63	118.028.325,13	134.276.120,29

3.2 Analisi dei titoli di entrata

L'analisi condotta finora sulle entrate ha riguardato esclusivamente i "Titoli" e, cioè, le aggregazioni di massimo livello che, quantunque forniscano una prima indicazione sulle fonti dell'entrata e sulla loro natura, non sono sufficienti per una valutazione complessiva della politica di raccolta delle fonti di finanziamento per la quale è più interessante verificare come i singoli titoli siano composti.

Per sopperire alle carenze informative, si propone una lettura di ciascuno di essi per "tipologie", cioè secondo una articolazione prevista dallo stesso legislatore.

3.2.1 Titolo 1^ Le Entrate tributarie

Le entrate tributarie rappresentano una voce particolarmente importante nell'intera politica di reperimento delle risorse posta in essere da questa amministrazione, consapevole dei riflessi che una eccessiva pressione fiscale possa determinare sulla crescita del tessuto economico del territorio amministrato.

Allo stesso tempo occorre tener presente che il progressivo processo di riduzione delle entrate da contributi da parte dello Stato impone alla Giunta di non poter ridurre in modo eccessivo le aliquote e le tariffe.

Nelle tabella sottostante viene presentata la composizione del titolo I dell'entrata con riferimento agli accertamenti risultanti dal rendiconto 2014 analizzati per tipologia di entrata:

TITOLO 1 - TIPOLOGIE	ACCERTAMENTI COMPETENZA 2014	%	INCASSI COMPETENZA 2014	%
Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati	48.610.832,11	79,97%	35.125.082,86	77,89%
Tipologia 103: Tributi devoluti e regolati alle autonomie speciali	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Tipologia 104: Compartecipazioni di tributi	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Tipologia 301: Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	12.173.396,78	20,03%	9.973.497,84	22,11%
Tipologia 302: Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma (solo per Enti locali)	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Totale TITOLO 1 (10000): Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	60.784.228,89	100,00%	45.098.580,70	100,00%

Per rendere ancor più completo il panorama di informazioni, nella tabella che segue si propone il confronto di ciascuna tipologia con gli accertamenti del 2012 e del 2013.

TITOLO 1 ACCERTAMENTI COMPETENZA	2012	2013	2014
Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati	32.485.924,48	45.580.917,34	48.610.832,11
Tipologia 103: Tributi devoluti e regolati alle autonomie speciali	0,00	0,00	0,00
Tipologia 104: Compartecipazioni di tributi	0,00	0,00	0,00
Tipologia 301: Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	15.072.534,98	12.002.614,11	12.173.396,78
Tipologia 302: Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma (solo per Enti locali)	0,00	0,00	0,00
Totale TITOLO 1 (10000): Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	47.558.459,46	57.583.531,45	60.784.228,89

Al riguardo si evidenzia come, con l'approvazione dei decreti attuativi del federalismo fiscale

ed in particolare con le disposizioni contenute nel D.Lgs. n. 23/2011, confermate e integrate nella copiosa legislazione susseguitasi, il panorama delle entrate tributarie dei comuni ha subito una sostanziale modifica sia in termini quantitativi che qualitativi. Questa riflessione è importante anche al fine di comprendere le differenze di stanziamento e di accertamento presenti nelle varie tipologie di entrate rispetto ad anni precedenti riportate nella soprastante tabella.

Approfondimento

Le entrate tributarie sono suddivise dal legislatore in cinque "tipologie" delle quali le prime tre misurano le diverse forme di contribuzione (diretto o indiretta) dei cittadini alla gestione dell'ente. Analizziamo quelle di maggiore interesse per gli enti locali.

La tipologia 101 "Imposte, tasse e proventi assimilati" raggruppa, com'è intuibile tutte quelle forme di prelievo coattivo effettuate direttamente dall'ente nei limiti della propria capacità impositiva, senza alcuna controprestazione da parte dell'amministrazione, nonché i corrispettivi versati dai cittadini contribuenti a fronte di specifici servizi o controprestazioni dell'ente anche se in alcuni casi non direttamente richiesti. La normativa relativa a tale voce risulta in continua evoluzione. Attualmente in essa trovano allocazione:

- l'imposta municipale propria (IMU);*
- l'imposta sulla pubblicità;*
- l'addizionale comunale sull'imposta relativa al reddito delle persone fisiche nel caso in cui l'ente si avvalga della facoltà di istituire il tributo.*

La tipologia 104 "Compartecipazioni di tributi" accoglie le eventuali entrate relative alla compartecipazione IrPEF ed Iva;

La tipologia 301 "Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali" che accoglie il Fondo di Solidarietà e, in genere tutti i trasferimenti compensativi di squilibri tributari, per consentire l'erogazione dei servizi in modo uniforme sul territorio nazionale.

3.2.1.1 Analisi delle voci più significative del titolo 1^

Gli accertamenti delle entrate del Titolo 1^ ammontano a complessive euro 60.784.228,89 e rappresentano il 103,12 % delle somme definitivamente previste.

Le entrate più rilevanti sono state le seguenti:

DESCRIZIONE	PREVISIONI INIZIALI	PREVISIONI DEFINITIVA	%	ACCERTAMENTI	%
Imposta Municipale Propria IMU	17.529.066,53	17.429.066,53	99,43%	17.655.938,82	101,30%
Imposta sulla Pubblicità	1.000.000,00	900.000,00	90,00%	846.721,44	94,08%
Altre imposte	1.000.000,00	1.000.000,00	100,00%	1.756.300,39	175,63%
Totale tributi diretti	19.529.066,53	19.329.066,53	98,98%	20.258.960,65	104,81%
Tributo comunale sui rifiuti (TARI)	14.241.000,00	14.241.000,00	100,00%	14.241.000,00	100,00%
Tassa sui servizi comunali (TASI)	5.770.000,00	5.660.000,00	98,09%	5.584.422,58	98,66%
Altre tasse e tributi	8.450.000,00	8.440.000,00	99,88%	8.444.512,12	100,05%
Totale tributi indiretti	28.461.000,00	28.341.000,00	99,58%	28.269.934,70	99,75%
Fondi perequativi da amministrazioni centrali	10.871.186,13	11.204.321,08	103,06%	12.173.396,78	108,65%
Totale analisi delle voci più significative del titolo 1	58.861.252,66	58.874.387,61	100,02%	60.702.292,13	103,10%

3.2.2 Titolo 2^ Le Entrate da trasferimenti correnti

Abbiamo già sottolineato, nelle relazioni degli anni passati, come il ritorno verso un modello di "federalismo fiscale" veda le realtà locali direttamente investite di un sempre maggiore potere impositivo all'interno di una regolamentazione primaria da parte dello Stato, che, di contro, ha determinato una progressiva riduzione dei trasferimenti centrali.

In questo contesto di riferimento deve essere letto il Titolo 2^ delle entrate, nel quale le varie categorie misurano la contribuzione da parte dello Stato, della regione, di organismi dell'Unione europea e di altri enti del settore pubblico allargato finalizzata sia ad assicurare l'ordinaria gestione dell'ente che ad erogare i servizi di propria competenza.

TITOLO 2 - TIPOLOGIE	ACCERTAMENTI COMPETENZA 2014	%	INCASSI COMPETENZA 2014	%
Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	16.116.012,44	98,77%	9.119.705,83	98,45%
Tipologia 102: Trasferimenti correnti da Famiglie	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Tipologia 103: Trasferimenti correnti da Imprese	200.282,00	1,23%	143.150,00	1,55%
Tipologia 104: Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Tipologia 105: Trasferimenti correnti dall'Unione europea e dal Resto del Mondo	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Totale TITOLO 2 (20000): Trasferimenti correnti	16.316.294,44	100,00%	9.262.855,83	100,00%

Altrettanto importante può risultare la conoscenza dell'andamento delle entrate di ciascuna tipologia del titolo attraverso il confronto con gli accertamenti del 2012 e del 2013.

TITOLO 2 ACCERTAMENTI COMPETENZA	2012	2013	2014
Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	11.647.527,32	18.718.544,41	16.116.012,44
Tipologia 102: Trasferimenti correnti da Famiglie	0,00	0,00	0,00
Tipologia 103: Trasferimenti correnti da Imprese	0,00	154.193,00	200.282,00
Tipologia 104: Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	0,00	0,00	0,00
Tipologia 105: Trasferimenti correnti dall'Unione europea e dal Resto del Mondo	0,00	0,00	0,00
Totale TITOLO 2 (20000): Trasferimenti correnti	11.647.527,32	18.872.737,41	16.316.294,44

Approfondimento

Ai fini di una corretta lettura della tabella precedente, si ricorda che, con l'introduzione del nuovo "federalismo fiscale", il consolidato sistema dei trasferimenti erariali ha subito una completa e sostanziale revisione.

In particolare, con l'introduzione del Fondo sperimentale di riequilibrio (dal 2013 sostituito con il Fondo di Solidarietà) e la contestuale soppressione dei trasferimenti erariali, le voci della tipologia 101 si sono fortemente ridimensionate, in quanto comprendono oggi esclusivamente l'ex Fondo sviluppo investimenti e i trasferimenti erariali eventualmente non fiscalizzati.

3.2.3 Titolo 3[^] Le Entrate extratributarie

Le Entrate extratributarie (Titolo 3[^]) costituiscono il terzo componente nella definizione dell'ammontare complessivo delle risorse destinate al finanziamento della spesa corrente. Sono compresi in questo titolo i proventi dei servizi pubblici, i proventi dei beni dell'ente, gli interessi sulle anticipazioni e crediti, gli utili netti delle aziende speciali e partecipate, i dividendi di società e altre poste residuali come i proventi diversi.

Il valore complessivo del titolo è stato già analizzato in precedenza; in questo paragrafo si vuole approfondire il contenuto delle varie categorie riportate nella tabella seguente, dove viene proposto l'importo accertato nell'anno 2014 e la percentuale rispetto al totale del titolo.

TITOLO 3 - TIPOLOGIE	ACCERTAMENTI COMPETENZA 2014	%	INCASSI COMPETENZA 2014	%
Tipologia 100: Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	15.438.009,39	64,24%	9.318.561,47	59,30%
Tipologia 200: Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	5.877.400,23	24,46%	4.017.983,88	25,57%
Tipologia 300: Interessi attivi	59.596,94	0,25%	57.561,36	0,37%
Tipologia 400: Altre entrate da redditi da capitale	971.009,32	4,04%	971.009,32	6,18%
Tipologia 500: Rimborsi e altre entrate correnti	1.686.704,31	7,02%	1.349.129,54	8,59%
Totale TITOLO 3 (30000): Entrate extratributarie	24.032.720,19	100,00%	15.714.245,57	100,00%

Approfondimento

L'analisi in termini percentuali non sempre fornisce delle informazioni omogenee per una corretta analisi spazio-temporale e necessita, quindi, di adeguate precisazioni. Non tutti i servizi sono, infatti, gestiti direttamente dagli enti e, pertanto, a parità di prestazioni erogate, sono riscontrabili anche notevoli scostamenti tra i valori. Questi ultimi sono rinvenibili anche all'interno del medesimo ente, nel caso in cui nel corso degli anni si adottino una differente modalità di gestione dei servizi.

La tipologia 100, ad esempio, riassume in sé, oltre ai proventi della gestione patrimoniale, anche l'insieme dei servizi istituzionali, a domanda individuale e produttivi erogati dall'ente nei confronti della collettività amministrata, ma non sempre questi vengono gestiti direttamente dall'ente. Ne consegue che il rapporto di partecipazione della tipologia 100 al totale del Titolo 3 deve essere oggetto di approfondimenti, in caso di scostamenti sensibili, al fine di accertare se si sono verificati:

- a) incrementi o decrementi del numero dei servizi offerti;*
- b) modifiche nella forma di gestione dei servizi;*
- c) variazioni della qualità e quantità in ciascun servizio offerto.*

L'analisi sulla redditività dei servizi deve inoltre essere effettuata considerando anche la tipologia 400 che misura le gestioni di servizi effettuate attraverso organismi esterni aventi autonomia giuridica o finanziaria. Ne consegue che questo valore deve essere oggetto di confronto congiunto con il primo, cioè con quello relativo ai servizi gestiti in economia, al fine di trarre un giudizio complessivo sull'andamento dei servizi a domanda individuale e produttivi attivati dall'ente.

Altro dato interessante è quello relativo ai proventi della gestione dei beni (compreso nella tipologia 100). Se il dato assoluto può essere utile solo per effettuare analisi comparative del trend rispetto agli anni precedenti, lo stesso valore, rapportato al totale del titolo III ed espresso in percentuale, assume una valenza informativa diversa, permettendo di effettuare anche analisi comparative con altri enti.

Nella tabella seguente viene presentato il confronto di ciascuna tipologia con i valori accertati negli anni 2012 e 2013.

TITOLO 3 ACCERTAMENTI COMPETENZA	2012	2013	2014
Tipologia 100: Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	15.458.315,41	14.191.111,49	15.438.009,39
Tipologia 200: Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	7.037.574,84	5.946.260,10	5.877.400,23
Tipologia 300: Interessi attivi	143.184,55	70.497,49	59.596,94
Tipologia 400: Altre entrate da redditi da capitale	1.102.826,26	1.649.389,57	971.009,32
Tipologia 500: Rimborsi e altre entrate correnti	1.395.608,80	1.560.040,35	1.686.704,31
Totale TITOLO 3 (30000): Entrate extratributarie	25.137.509,86	23.417.299,00	24.032.720,19

3.2.3.1 Analisi delle voci più significative del titolo 3[^]

Gli accertamenti delle entrate del Titolo 3[^] ammontano a complessive euro 24.032.720,19 e rappresentano il 92,34 % delle somme definitivamente previste.

Le entrate più rilevanti sono state le seguenti:

DESCRIZIONE	PREVISIONI DEFINITIVA	ACCERTAMENTI	%
Proventi dei servizi scolastici	5.278.615,68	5.419.666,80	105,42%
Proventi di parcheggi e parchimetri	1.710.000,00	1.694.143,45	99,07%
Proventi di impianti e corsi sportivi	324.400,00	339.454,87	104,64%
Servizi cimiteriali, lampade votive e cessione loculi	533.500,00	517.873,63	97,07%
Mercati e fiera antiquaria	225.600,00	220.852,56	97,89%
Fitti e locazioni di immobili	593.000,00	697.142,66	117,56%
Canoni occupazione spazi e aree pubbliche	1.438.000,00	1.655.495,27	115,12%
Canoni di gestione servizi	3.194.851,35	3.209.530,37	100,46%
Sanzioni circolazione stradale (CdS)	7.400.000,00	5.311.901,84	71,78%
Sanzioni per contravvenzioni a regolamenti e ordinanze	70.000,00	84.435,59	120,62%
Proventi diversi servizio Polizia Municipale (compreso rimborsi per notifica atti)	900.000,00	761.105,39	84,57%
Sanzioni amministrative Urbanistica	515.000	481.062,80	93,41%
Dividendi	970.512,91	971.009,32	100,05%

3.2.4 Titolo 4[^] Le Entrate in conto capitale

Il Titolo 4[^] rappresenta il primo aggregato delle entrate in conto capitale, sarebbe a dire delle entrate che contribuiscono, insieme a quelle dei Titoli 5[^] e 6[^], al finanziamento delle spese d'investimento ed all'acquisizione di beni utilizzabili per più esercizi, nei processi produttivi/erogativi dell'ente locale.

Anche per le entrate del Titolo 4 il legislatore ha presentato un'articolazione per tipologie, così come riportate nella seguente tabella.

TITOLO 4 - TIPOLOGIE	ACCERTAMENTI COMPETENZA 2014	%	INCASSI COMPETENZA 2014	%
Tipologia 100: Tributi in conto capitale	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Tipologia 200: Contributi agli investimenti	6.965.135,57	75,20%	2.403.434,78	53,65%
Tipologia 300: Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Tipologia 400: Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	529.859,06	5,72%	309.312,32	6,90%
Tipologia 500: Altre entrate in conto capitale	1.767.476,86	19,08%	1.767.476,86	39,45%
Totale TITOLO 4 (40000): Entrate in conto capitale	9.262.471,49	100,00%	4.480.223,96	100,00%

I valori percentuali esprimono in modo ancor più evidente il rapporto proporzionale tra le varie tipologie sia con riferimento alla gestione di competenza che a quella di cassa.

Proiettando l'analisi nell'ottica triennale, invece, l'andamento delle entrate, articolate nelle *Relazione sulla gestione 2014*

varie tipologie del titolo, evidenzia una situazione quale quella riportata nella tabella che segue:

TITOLO 4 ACCERTAMENTI COMPETENZA	2012	2013	2014
Tipologia 100: Tributi in conto capitale	0,00	0,00	0,00
Tipologia 200: Contributi agli investimenti	1.857.364,88	3.388.027,92	6.965.135,57
Tipologia 300: Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00
Tipologia 400: Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	2.766.101,33	408.127,79	529.859,06
Tipologia 500: Altre entrate in conto capitale	2.218.310,55	860.880,23	1.767.476,86
Totale TITOLO 4 (40000): Entrate in conto capitale	6.841.776,76	4.657.035,94	9.262.471,49

Gli accertamenti delle entrate del Titolo 4^a ammontano a complessive euro 9.262.471,49 e rappresentano il 71,24 % delle somme definitivamente previste.

3.2.5 Titolo 5^a Le Entrate da riduzione di attività finanziarie

Il Titolo 5 accoglie le entrate relative ad alienazioni di attività finanziarie oltre che ad operazioni di credito che non costituiscono fonti di finanziamento per l'ente.

In questo paragrafo ci occuperemo di approfondirne il significato ed il contenuto con una ulteriore scomposizione nelle varie tipologie, anche in riferimento alla crescente importanza assunta da questa voce di bilancio, negli ultimi anni, nel panorama finanziario degli enti locali.

TITOLO 5 - TIPOLOGIE	ACCERTAMENTI COMPETENZA 2014	%	INCASSI COMPETENZA 2014	%
Tipologia 100: Alienazione di attività finanziarie	3.323,35	100,00%	3.323,35	100,00%
Tipologia 200: Riscossione crediti di breve termine	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Tipologia 300: Riscossione crediti di medio-lungo termine	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Tipologia 400: Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Totale TITOLO 5 (50000): Entrate da riduzione di attività finanziarie	3.323,35	100,00%	3.323,35	100,00%

Anche nel caso delle entrate del Titolo 5, proiettando l'analisi nell'ottica triennale, l'andamento per tipologia evidenzia una situazione riportata nella tabella che segue:

TITOLO 5 ACCERTAMENTI COMPETENZA	2012	2013	2014
Tipologia 100: Alienazione di attività finanziarie	0,00	0,00	3.323,35
Tipologia 200: Riscossione crediti di breve termine	0,00	0,00	0,00
Tipologia 300: Riscossione crediti di medio-lungo termine	0,00	0,00	0,00
Tipologia 400: Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
Totale TITOLO 5 (50000): Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	3.323,35

3.2.6 Titolo 6^a Le Entrate da accensione di prestiti

La politica degli investimenti posta in essere dal nostro ente non può essere finanziata esclusivamente da contributi pubblici e privati (iscritti nel Titolo 4 delle entrate); quantunque l'intera attività di acquisizione delle fonti sia stata posta in essere cercando di minimizzare la spesa futura, in molti casi è risultato indispensabile il ricorso all'indebitamento, le cui entrate, distinte nelle varie forme previste dalle tipologie di entrata, sono riportate nella tabella seguente:

TITOLO 6 - TIPOLOGIE	ACCERTAMENTI COMPETENZA 2014	%	INCASSI COMPETENZA 2014	%
Tipologia 100: Emissione di titoli obbligazionari	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Tipologia 200: Accensione prestiti a breve termine	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Tipologia 300: Accensione mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	4.933.704,34	100,00%	319.217,79	100,00%
Tipologia 400: Altre forme di indebitamento	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Totale TITOLO 6 (60000): Accensione prestiti	4.933.704,34	100,00%	319.217,79	100,00%

Come già approfondito trattando delle altre entrate, nella successiva tabella viene riproposto per ciascuna tipologia il valore degli accertamenti registrati nell'anno 2014 e nei due esercizi precedenti:

TITOLO 6 ACCERTAMENTI COMPETENZA	2012	2013	2014
Tipologia 100: Emissione di titoli obbligazionari	0,00	0,00	0,00
Tipologia 200: Accensione prestiti a breve termine	0,00	0,00	0,00
Tipologia 300: Accensione mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	2.116.298,00	4.940.977,70	4.933.704,34
Tipologia 400: Altre forme di indebitamento	0,00	0,00	0,00
Totale TITOLO 6 (60000): Accensione prestiti	2.116.298,00	4.940.977,70	4.933.704,34

Si fa notare che l'importo impegnato nell'anno 2014 non si riferisce a nuovi mutui contratti bensì alle quote di mutui precedentemente contratti imputati all'anno 2014 secondo i nuovi principi contabili.

Approfondimento

Le entrate del Titolo 6 sono caratterizzate dalla nascita di un rapporto debitorio nei confronti di un soggetto finanziatore (banca, Cassa DD.PP., sottoscrittori di obbligazioni) e per disposizione legislativa, ad eccezione di alcuni casi appositamente previsti dalla legge, sono vincolate, nel loro utilizzo, alla realizzazione degli investimenti.

Il legislatore, coerentemente a quanto fatto negli altri titoli, ha previsto anche per esso un'articolazione secondo ben definite tipologie, nella quale tiene conto sia della durata del finanziamento che del soggetto erogante.

In particolare, nella tipologia 100 sono evidenziate le risorse relative ad eventuali emissioni di titoli obbligazionari (BOC); nelle tipologie 200 e 300 quelle relative ad accensione di finanziamenti, distinti in ragione della durata temporale del prestito; la tipologia 400 accoglie tutte le altre forme di indebitamento quali: leasing finanziario, operazioni di cartolarizzazione (finanziaria ed immobiliare), contratti derivati.

3.2.7 Capacità di indebitamento residua

Com'è noto, agli enti locali è concessa la facoltà di assumere nuove forme di finanziamento solo se sussistono particolari condizioni previste dalla legge: l'articolo 204 del TUEL sancisce, infatti, che "... l'ente locale può assumere nuovi mutui e accedere ad altre forme di finanziamento reperibili sul mercato solo se l'importo annuale degli interessi, sommato a quello dei mutui precedentemente contratti, a quello dei prestiti obbligazionari precedentemente emessi, a quello delle aperture di credito stipulate e a quello derivante da garanzie prestate ai sensi dell'articolo 207, al netto dei contributi statali e regionali in conto interessi, non supera il 12 per cento, per l'anno 2011, e l'8 per cento, a decorrere dall'anno 2012, delle entrate relative ai primi tre titoli delle entrate del rendiconto del penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui", ovvero il 2012.

Approfondimento

Il ricorso all'indebitamento, oltre che a valutazioni di convenienza economica (si ricorda che l'accensione di un mutuo determina di norma il consolidamento della spesa per interessi per un periodo di circa 15/20 anni, finanziabile con il ricorso a nuove entrate o con la riduzione delle altre spese correnti), è subordinato al rispetto di alcuni vincoli legislativi. Tra questi la capacità di indebitamento costituisce un indice sintetico di natura giuscontabile che limita la possibilità di contrarre debiti per gli scopi previsti dalla normativa vigente.

Nella tabella sottostante è riportato il calcolo della capacità di indebitamento residuo alla data del 01/01/2015 tenendo conto dei mutui assunti nell'anno 2014; l'ultimo rigo della tabella propone il valore complessivo di mutui accendibili ad un tasso ipotetico con la quota interessi disponibile.

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISPETTO DEI VINCOLI DI INDEBITAMENTO DEGLI ENTI LOCALI	
ENTRATE RELATIVE AI PRIMI TRE TITOLI DELLE ENTRATE <i>(rendiconto penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui), ex art. 204, c. 1 del D.L.gs. n. 267/2000</i>	IMPORTO
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo 1 [^]) 2012	47.558.459,46
2) Trasferimenti correnti (titolo 2 [^]) 2012	11.647.528,32
3) Entrate extratributarie (titolo 3 [^]) 2012	25.137.509,86
TOTALE ENTRATE PRIMI TRE TITOLI	84.343.497,64
MASSIMO DI SPESA ANNUALE (Titolo 1+2+3 x 8%)	6.747.479,81
SPESA ANNUALE PER RATE MUTUI/OBBLIGAZIONI	
Livello massimo di spesa annuale	6.747.479,81
Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati fino al 31/12/2014	4.081.032,78
Contributi erariali in c/interessi su mutui	0,00
Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento	0,00
Quota interessi disponibile	2.666.447,03
Mutui teoricamente accendibili al tasso del 4,5%	59.254.378,44

3.2.7.1 Strumenti finanziari derivati

In riferimento alle prescrizioni di cui all'art. 11, comma 6, lettera k) del D.Lgs. n. 118/2011, relative agli obblighi di illustrazione degli impegni e degli oneri sostenuti dall'ente, derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati o da contratti di finanziamento che includono una componente derivata, si evidenzia che il nostro ente non ha sottoscritto contratti in strumenti derivati.

3.2.8 Titolo 7^ Le entrate da anticipazione da istituto tesoriere/cassiere

Il titolo 7^ delle entrate evidenzia l'entità delle risorse accertate per effetto dell'eventuale ricorso all'anticipazione di tesoreria.

Approfondimento

Ai sensi dell'articolo all'art. 3, comma 17, della Legge 350/2003, le anticipazioni di tesoreria non costituiscono debito dell'ente, in quanto destinate a fronteggiare temporanee esigenze di liquidità e destinate ad essere chiuse entro l'esercizio. Pertanto, alla data del 31 dicembre di ciascun esercizio, l'ammontare delle entrate accertate e riscosse derivanti da anticipazioni deve corrispondere all'ammontare delle spese impegnate e pagate per la chiusura delle stesse.

*Le entrate derivanti dalle anticipazioni di tesoreria e le corrispondenti spese riguardanti la chiusura delle anticipazioni di tesoreria sono contabilizzate nel rispetto del principio contabile generale n. 4, dell'integrità, per il quale le entrate e le spese devono essere registrate per il loro intero importo, **al lordo** delle correlate spese e entrate. Al fine di consentire la contabilizzazione al lordo, il principio contabile generale della competenza finanziaria n. 16, prevede che gli stanziamenti riguardanti i rimborsi delle anticipazioni erogate dal tesoriere non hanno carattere autorizzatorio.*

*Ai sensi del punto 3.26 del principio contabile applicato della competenza finanziaria, nel rendiconto è possibile esporre il saldo al 31 dicembre dell'anticipazione attivata **al netto** dei relativi rimborsi. In tal caso, bisogna dar conto di tutte le movimentazioni effettuate nel corso dell'esercizio sui capitoli di entrata e di spesa riguardanti l'anticipazione, evidenziando l'utilizzo medio e l'utilizzo massimo dell'anticipazione nel corso dell'anno.*

Nelle tabelle che seguono vengono presentati dapprima gli accertamenti e gli incassi 2014 del titolo e, successivamente, il valore degli accertamenti 2014, 2013 e 2012.

TITOLO 7 - TIPOLOGIE	ACCERTAMENTI COMPETENZA 2014	%	INCASSI COMPETENZA 2014	%
Tipologia 100: Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	10.095.172,52	100,00%	10.095.172,52	100,00%
Totale TITOLO 7 (70000): Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	10.095.172,52	100,00%	10.095.172,52	100,00%

TITOLO 7 ACCERTAMENTI COMPETENZA	2012	2013	2014
Tipologia 100: Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	10.095.172,52
Totale TITOLO 7 (70000): Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	10.095.172,52

Dai dati sopra riportati si evince che l'Ente nel corso dell'anno 2014, a differenza di quanto avvenuto nel biennio precedente, ha ricorso all'anticipazione di cassa per fronteggiare momentanei deficit di cassa; alla data del 31/12/2014 non è presente alcuna anticipazione.

3.2.9 Titolo 9^ Le entrate per conto di terzi

Il Titolo 9 afferisce ad entrate poste in essere in nome e per conto di terzi in assenza di qualsiasi discrezionalità ed autonomia decisionale da parte dello stesso.

Rinviando al precedente capitolo relativo a “L'equilibrio del Bilancio di terzi” ed al successivo dedicato al “Titolo 7^ della spesa” per ulteriori approfondimenti, nelle successive tabelle la spesa del titolo viene presentata dapprima per tipologie e, a seguire, in rapporto ai valori del 2013 e del 2012.

TITOLO 9 - TIPOLOGIE	ACCERTAMENTI COMPETENZA 2014	%	INCASSI COMPETENZA 2014	%
Tipologia 100: Entrate per partite di giro	6.988.827,07	78,99%	6.949.627,07	80,24%
Tipologia 200: Entrate per conto terzi	1.859.378,00	21,01%	1.711.081,36	19,76%
Totale TITOLO 9 (90000): Entrate per conto terzi e partite di giro	8.848.205,07	100,00%	8.660.708,43	100,00%

TITOLO 9 ACCERTAMENTI COMPETENZA	2012	2013	2014
Tipologia 100: Entrate per partite di giro	7.319.604,16	6.836.603,13	6.988.827,07
Tipologia 200: Entrate per conto terzi	1.439.962,07	1.720.140,50	1.859.378,00
Totale TITOLO 9 (90000): Entrate per conto terzi e partite di giro	8.759.566,23	8.556.743,63	8.848.205,07

4 ANALISI DELL'AVANZO / DISAVANZO 2013 APPLICATO NELL'ESERCIZIO

Prima di procedere all'analisi della spesa relativa all'esercizio 2014 è opportuno analizzare l'utilizzo effettuato nel corso dell'esercizio dell'avanzo di amministrazione; l'art. 11, comma 6, lett. c) del D.Lgs. n. 118/2011 prescrive, infatti, uno specifico obbligo informativo per *“le principali variazioni alle previsioni finanziarie intervenute in corso d'anno, comprendendo l'utilizzazione dei fondi di riserva e gli utilizzi delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione al 1° gennaio dell'esercizio precedente, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente”*

Al fine di comprendere meglio le scelte poste in essere dall'amministrazione nel corso dell'ultimo triennio ed anche per ottemperare al dettato normativo, nelle tabelle seguenti viene presentato l'utilizzo effettuato dell'avanzo, nella sua ripartizione tra le spese correnti e quelle d'investimento: a tal proposito, si ricorda che l'avanzo determinato con il rendiconto dell'anno precedente può essere finalizzato alla copertura di spese correnti e di investimento; parimenti, nel caso di risultato negativo, l'ente deve provvedere al suo recupero attraverso l'applicazione al bilancio corrente.

AVANZO	AVANZO 2011 APPLICATO NEL 2012	AVANZO 2012 APPLICATO NEL 2013	AVANZO 2013 APPLICATO NEL 2014
Avanzo applicato per spese correnti	0,00	0,00	0,00
Avanzo applicato per spese in conto capitale	0,00	1.327.058,68	3.103.169,60
Totale avanzo applicato	0,00	0,00	3.103.169,60

DISAVANZO	2012	2013	2014
Disavanzo applicato	1.347.152,30	0,00	594.853,23

5 Il Fondo pluriennale vincolato

Il fondo pluriennale vincolato è un saldo finanziario, costituito da risorse già accertate destinate al finanziamento di obbligazioni passive dell'ente già impegnate, ma esigibili in esercizi successivi a quello in cui è accertata l'entrata.

Trattasi di un saldo finanziario che garantisce la copertura di spese imputate agli esercizi successivi a quello in corso, che nasce dall'esigenza di applicare il principio della competenza finanziaria c.d. potenziata e rendere evidente la distanza temporale intercorrente tra l'acquisizione dei finanziamenti e l'effettivo impiego di tali risorse.

5.1 Il Fondo pluriennale vincolato - Parte Entrata

L'ammontare complessivo del fondo iscritto in entrata, distinto in parte corrente e in conto capitale, è pari alla sommatoria degli accantonamenti riguardanti il fondo iscritti nella spesa del rendiconto precedente, nei singoli programmi cui si riferiscono tali spese.

La tabella che segue riporta, distinto per la parte corrente e la parte in conto capitale, il valore di questi due fondi.

Fondo pluriennale vincolato - Parte entrata	2012	2013	2014
Fondo Pluriennale Vincolato per spese correnti	0,00	0,00	2.700.989,83
Fondo Pluriennale Vincolato per spese in conto capitale	0,00	0,00	8.729.975,52
Totale Entrate FPV	0,00	0,00	11.430.965,35

5.2 Il Fondo pluriennale vincolato - Parte Spesa

Per quanto concerne la spesa, il fondo pluriennale vincolato stanziato tra le spese è costituito da due componenti logicamente distinte:

- 1) la quota di risorse accertate negli esercizi precedenti che costituiscono la copertura di spese già impegnate negli esercizi precedenti a quello cui si riferisce il rendiconto e imputate agli esercizi successivi;
- 2) le risorse accertate nel corso dell'esercizio, destinate a costituire la copertura di spese impegnate nel corso dell'esercizio, con imputazione agli esercizi successivi.

La tabella che segue riporta, distinto per la parte corrente e la parte in conto capitale il valore dei citati fondi.

Fondo pluriennale vincolato - Parte spesa	2012	2013	2014
di cui Fondo Pluriennale Vincolato per spese correnti	0,00	0,00	2.924.032,59
di cui Fondo Pluriennale Vincolato per spese in conto capitale	0,00	0,00	16.516.942,69
Totale Spese FPV	0,00	0,00	19.440.975,28

6 ANALISI DELLA SPESA

L'analisi della parte relativa alla spesa del rendiconto permette di cogliere gli effetti delle scelte operate dall'amministrazione nel corso del 2014 oltre che comprendere l'utilizzo delle risorse già esaminate nei precedenti capitoli. E tale conoscibilità risulta esaltata dalla struttura della spesa proposta dal rinnovato ordinamento contabile che, com'è noto, privilegia l'aspetto funzionale (ed il riferimento al COFOG) rispetto a quello economico, prevedendo come primi due livelli di spesa rispettivamente le missioni (al posto dei titoli) ed i programmi; ed i programmi, a loro volta, ripartiti in titoli, macroaggregati, ecc...

Pur condividendo la rilevanza informativa della classificazione funzionale proposta dal legislatore, in questa sede, per agevolare il processo di lettura del rendiconto si è ritenuto opportuno mantenere anche per la spesa la stessa logica di presentazione delle entrate, analizzandola dapprima per titoli, per passare successivamente alla loro scomposizione in missioni.

6.1 Analisi per titoli della spesa

La sperimentazione, nel ridisegnare la struttura della parte spesa del bilancio, ha modificato anche la precedente articolazione dei relativi titoli che, pur costituendo ancora i principali aggregati economici di spesa, presentano una nuova articolazione.

Approfondimento

I "Titoli" di spesa raggruppano i valori in riferimento alla loro "natura" e "fonte di provenienza".

In particolare:

- *"Titolo 1^" riporta le spese correnti, cioè quelle destinate a finanziare l'ordinaria gestione caratterizzata da spese non aventi effetti duraturi sugli esercizi successivi;*
- *"Titolo 2^" presenta le spese in conto capitale e cioè quelle spese dirette a finanziare l'acquisizione di beni a fecondità ripetuta;*
- *"Titolo 3^" descrive le somme da destinare a "Spese per incremento di attività finanziarie" e, cioè, all'acquisizione di immobilizzazioni finanziarie (partecipazioni, azioni e conferimenti di capitale);*
- *"Titolo 4^" evidenzia le somme per il rimborso delle quote capitali dei prestiti contratti;*
- *Solo per le missioni 60 "Anticipazioni finanziarie" e 99 "Servizi per conto terzi" sono previsti anche i seguenti:*
- *"Titolo 5^" sintetizza le chiusure delle anticipazioni di cassa aperte presso il tesoriere;*
- *"Titolo 7^" riassume le somme per partite di giro. Come per le entrate anche in questo caso l'analisi del titolo viene compiuta separatamente.*

Nel nostro ente la situazione relativamente all'anno 2014 si presenta come riportato nelle tabelle seguenti.

SPESE PER TITOLI	IMPEGNI COMPETENZA 2014	%	PAGAMENTI COMPETENZA 2014	%
Titolo 1 - Spese correnti	85.076.350,83	73,14%	73.436.273,22	72,23%
Titolo 2 - Spese in conto capitale	5.805.654,12	4,99%	3.183.917,53	3,13%
Titolo 3 - Spese per incremento attività finanziarie	313.483,26	0,27%	313.483,26	0,31%
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	6.187.400,90	5,32%	6.187.400,90	6,09%
Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	10.095.172,52	8,68%	10.095.172,52	9,93%
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	8.848.205,07	7,61%	8.451.539,29	8,31%
TOTALE TITOLI	116.326.266,70	100,00%	101.667.786,72	100,00%

La tabella successiva permette un confronto temporale sia con le risultanze degli anni 2013 e 2012, permettendo ulteriori spunti di riflessione sulle variazioni intervenute.

SPESE PER TITOLI IMPEGNI	2012	2013	2014
Titolo 1 - Spese correnti	75.228.904,90	93.554.910,96	85.076.350,83
Titolo 2 - Spese in conto capitale	7.049.201,03	10.995.778,70	5.805.654,12
Titolo 3 - Spese per incremento attività finanziarie	0,00	76.408,87	313.483,26
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	8.724.155,31	7.479.876,27	6.187.400,90
Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	10.095.172,52
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	8.759.566,23	8.556.743,63	8.848.205,07
TOTALE TITOLI	99.761.827,47	120.663.718,43	116.326.266,70

6.2 Titolo 1^ Spese correnti

Le Spese correnti trovano iscrizione nel Titolo 1^, all'interno delle missioni e dei programmi, e ricomprendono gli oneri previsti per l'ordinaria attività dell'ente e dei vari servizi pubblici attivati.

Per una lettura più precisa delle risultanze di bilancio è opportuno disaggregare tale spesa, distinguendola in missioni secondo una classificazione funzionale.

Approfondimento

La classificazione per missioni non è decisa liberamente dall'ente ma risponde ad una precisa esigenza evidenziata dal legislatore nell'articolo 12 del Decreto Legislativo n. 118 del 2011. Quest'ultimo prevede che le amministrazioni pubbliche territoriali adottino schemi di bilancio articolati per missioni e programmi che evidenzino le finalità della spesa, allo scopo di assicurare maggiore trasparenza e confrontabilità delle informazioni riguardanti il processo di allocazione delle risorse pubbliche e la destinazione delle stesse alle politiche pubbliche settoriali.

Le missioni rappresentano le funzioni principali e gli obiettivi strategici perseguiti dalle amministrazioni pubbliche territoriali, utilizzando risorse finanziarie, umane e strumentali ad esse destinate, e sono definite in relazione al riparto di competenze di cui agli articoli 117 e 118 del Titolo V della Costituzione, tenendo conto anche di quelle individuate per il bilancio dello Stato.

Nelle successive tabelle viene presentata dapprima la composizione del titolo 1^ della spesa nel conto del bilancio 2014 e, a seguire, anche gli importi risultanti nel 2013 e 2012. Tale impostazione evidenzia gli eventuali scostamenti tra le spese infrannuali destinate alla medesima funzione, in modo da cogliere, con maggiore chiarezza, gli effetti delle scelte precedentemente effettuate.

TITOLO 1 - MISSIONI	IMPEGNI COMPETENZA 2014	%	PAGAMENTI COMPETENZA 2014	%
MISSIONE 01 - Servizi istituzionali, generali e di gestione	16.638.540,62	19,56%	15.023.257,27	20,46%
MISSIONE 02 - Giustizia	827.259,97	0,97%	751.940,12	1,02%
MISSIONE 03 - Ordine pubblico e sicurezza	4.638.898,03	5,45%	4.186.657,75	5,70%
MISSIONE 04 - Istruzione e diritto allo studio	12.495.678,83	14,69%	11.081.314,80	15,09%
MISSIONE 05 - Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali	4.518.412,69	5,31%	4.015.709,90	5,47%
MISSIONE 06 - Politiche giovanili, sport e tempo libero	1.528.320,38	1,80%	1.213.610,77	1,65%
MISSIONE 07 - Turismo	24.420,16	0,03%	19.296,39	0,03%
MISSIONE 08 - Assetto del territorio ed edilizia abitativa	1.722.775,02	2,02%	1.664.651,90	2,27%
MISSIONE 09 - Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	16.587.119,24	19,50%	13.961.762,95	19,01%
MISSIONE 10 - Trasporti e diritto alla mobilità	9.817.313,92	11,54%	8.756.401,69	11,92%
MISSIONE 11 - Soccorso civile	510.664,20	0,60%	483.252,20	0,66%
MISSIONE 12 - Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	14.476.358,39	17,02%	11.127.676,37	15,15%
MISSIONE 14 - Sviluppo economico e competitività	1.210.516,31	1,42%	1.072.668,04	1,46%
MISSIONE 16 - Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca	72.282,64	0,08%	72.282,64	0,10%
MISSIONE 17 - Energia e diversificazione delle fonti energetiche	5.790,43	0,01%	5.790,43	0,01%
MISSIONE 60 - Anticipazioni finanziarie	2.000,00	0,00%	0,00	0,00%
TOTALE TITOLO 1	85.076.350,83	100,00%	73.436.273,22	100,00%

Comune di PISTOIA (PT)

TITOLO 1 - MISSIONI IMPEGNI	2012	2013	2014
MISSIONE 01 - Servizi istituzionali, generali e di gestione	18.998.342,79	24.912.669,18	16.638.540,62
MISSIONE 02 - Giustizia	869.660,17	839.434,48	827.259,97
MISSIONE 03 - Ordine pubblico e sicurezza	5.575.026,25	5.204.252,52	4.638.898,03
MISSIONE 04 - Istruzione e diritto allo studio	12.119.227,76	12.200.326,50	12.495.678,83
MISSIONE 05 - Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali	4.976.094,64	4.773.396,70	4.518.412,69
MISSIONE 06 - Politiche giovanili, sport e tempo libero	1.408.215,44	1.456.514,57	1.528.320,38
MISSIONE 07 - Turismo	19.700,00	13.575,18	24.420,16
MISSIONE 08 - Assetto del territorio ed edilizia abitativa	1.954.820,57	1.743.939,07	1.722.775,02
MISSIONE 09 - Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	2.588.727,20	16.019.961,42	16.587.119,24
MISSIONE 10 - Trasporti e diritto alla mobilità	10.506.291,40	10.325.661,54	9.817.313,92
MISSIONE 11 - Soccorso civile	150.801,23	95.340,29	510.664,20
MISSIONE 12 - Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	14.591.116,41	14.610.836,47	14.476.358,39
MISSIONE 14 - Sviluppo economico e competitività	1.387.027,32	1.279.128,60	1.210.516,31
MISSIONE 16 - Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca	76.600,00	73.934,44	72.282,64
MISSIONE 17 - Energia e diversificazione delle fonti energetiche	6.077,84	5.940,00	5.790,43
MISSIONE 50 - Debito pubblico	1.175,88	0,00	0,00
MISSIONE 60 - Anticipazioni finanziarie	0,00	0,00	2.000,00
TOTALE TITOLO 1	75.228.904,90	93.554.910,96	85.076.350,83

6.2.1 I macroaggregati della Spesa corrente

Il secondo livello di classificazione economica della spesa (dopo i titoli) è rappresentata dai macroaggregati, che identificano le stesse in funzione della natura.

La ripartizione del titolo 1 per macroaggregati è riepilogata nella tabella che segue:

TITOLO 1 - MACROAGGREGATI	2014	%
Redditi da lavoro dipendente	26.587.690,30	31,25%
Imposte e tasse a carico dell'ente	1.533.245,61	1,80%
Acquisto di beni e servizi	44.095.825,68	51,83%
Trasferimenti correnti	6.782.407,15	7,97%
Trasferimenti di tributi	0,00	0,00%
Fondi perequativi	0,00	0,00%
Interessi passivi	4.083.032,78	4,80%
Altre spese per redditi di capitale	0,00	0,00%
Altre spese correnti	1.994.149,31	2,34%
TOTALE MACROAGGREGATI DEL TITOLO I - SPESA CORRENTE	85.076.350,83	100,00%

Fondo di riserva

Il fondo di riserva (appartenente al macroaggregato 110 Altre spese correnti), inizialmente previsto nella misura dello 0,39% della spesa corrente, è stato utilizzato con appositi prelevamenti per l'importo complessivo di euro 222.931,98.

6.2.1.1 Titolo 2[^] Spese in conto capitale

Con il termine "Spesa in conto capitale" generalmente si fa riferimento a tutti quegli oneri necessari per l'acquisizione di beni a fecondità ripetuta indispensabili per l'esercizio delle funzioni di competenza dell'ente. La spesa in conto capitale impegnata nel Titolo 2[^] riassume, quindi, l'entità delle somme finalizzate all'acquisizione di beni diretti ad incrementare il patrimonio dell'ente.

Anche per questa parte della spesa possono essere sviluppate le stesse considerazioni in precedenza effettuate per la parte corrente: l'analisi condotta confrontando l'entità di spesa per missione, rispetto al totale complessivo del titolo, evidenzia l'orientamento dell'amministrazione nella soddisfazione di taluni bisogni della collettività piuttosto che verso altri.

Nelle tabelle sottostanti viene presentata la composizione degli impegni del Titolo 2[^] per missione nel rendiconto annuale 2014 e, successivamente, l'importo di ciascuna missione è confrontato con quelli dei due precedenti anni.

TITOLO 2 - MISSIONI	IMPEGNI COMPETENZA 2014	%	PAGAMENTI COMPETENZA 2014	%
MISSIONE 01 - Servizi istituzionali, generali e di gestione	764.023,52	13,16%	509.172,53	15,99%
MISSIONE 02 - Giustizia	14.524,25	0,25%	14.012,01	0,44%
MISSIONE 03 - Ordine pubblico e sicurezza	49.826,47	0,86%	49.796,47	1,56%
MISSIONE 04 - Istruzione e diritto allo studio	260.461,00	4,49%	111.465,35	3,50%
MISSIONE 05 - Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali	5.073,41	0,09%	2.853,61	0,09%
MISSIONE 06 - Politiche giovanili, sport e tempo libero	263.321,28	4,54%	225.405,07	7,08%
MISSIONE 07 - Turismo	13.163,24	0,23%	13.163,24	0,41%
MISSIONE 08 - Assetto del territorio ed edilizia abitativa	1.322.559,90	22,78%	957.506,62	30,07%
MISSIONE 09 - Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	1.107.235,36	19,07%	779.543,41	24,48%
MISSIONE 10 - Trasporti e diritto alla mobilità	1.706.900,17	29,40%	325.899,97	10,24%
MISSIONE 12 - Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	298.565,52	5,14%	195.099,25	6,13%
TOTALE TITOLO 2	5.805.654,12	100,00%	3.183.917,53	100,00%

Approfondimento

La destinazione delle spese per investimento verso talune finalità rispetto ad altre evidenzia l'effetto delle scelte strutturali poste dall'amministrazione e della loro incidenza sulla composizione quantitativa e qualitativa del patrimonio: in presenza di scarse risorse, infatti, è opportuno revisionare il patrimonio dell'ente anche in funzione della destinazione di ogni singolo cespite che lo compone, provvedendo anche alla eventuale alienazione di quelli che, per localizzazione o per natura, non sono direttamente utilizzabili per l'erogazione dei servizi.

TITOLO 2 - MISSIONI IMPEGNI	2012	2013	2014
MISSIONE 01 - Servizi istituzionali, generali e di gestione	1.336.666,81	709.664,42	764.023,52
MISSIONE 02 - Giustizia	0,00	17.908,00	14.524,25
MISSIONE 03 - Ordine pubblico e sicurezza	480.000,00	50.000,00	49.826,47
MISSIONE 04 - Istruzione e diritto allo studio	729.743,78	2.540.162,08	260.461,00
MISSIONE 05 - Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali	90.383,45	102.775,30	5.073,41
MISSIONE 06 - Politiche giovanili, sport e tempo libero	188.190,70	432.725,40	263.321,28
MISSIONE 07 - Turismo	0,00	13.163,34	13.163,24
MISSIONE 08 - Assetto del territorio ed edilizia abitativa	2.107.732,78	1.506.197,45	1.322.559,90
MISSIONE 09 - Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	1.721.296,02	3.006.802,20	1.107.235,36
MISSIONE 10 - Trasporti e diritto alla mobilità	310.922,62	2.460.980,51	1.706.900,17
MISSIONE 11 - Soccorso civile	0,00	30.000,00	0,00
MISSIONE 12 - Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	84.264,87	125.400,00	298.565,52
TOTALE TITOLO 2	7.049.201,03	10.995.778,70	5.805.654,12

6.2.1.2 I macroaggregati della Spesa in c/capitale

In una diversa lettura delle risultanze, risulta interessante avere conoscenza dell'articolazione degli impegni di spesa classificati per fattori produttivi. A tal riguardo, seguendo la distinzione prevista dal D.Lgs. n. 118/2011, avremo:

TITOLO 2 - MACROAGGREGATI	2014	%
Tributi in conto capitale a carico dell'ente	0,00	0,00%
Investimenti fissi lordi	5.024.879,54	86,55%
Contributi agli investimenti	734.834,53	12,66%
Trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00%
Altre spese in conto capitale	45.940,05	0,79%
TOTALE MACROAGGREGATI DEL TITOLO II - SPESE IN CONTO CAPITALE	5.805.654,12	100,00%

6.2.1.3 Titolo 3^A Spese per incremento di attività finanziarie

La spesa del Titolo 3 ricomprende gli esborsi relativi a:

- o acquisizioni di attività finanziarie (quali partecipazioni e conferimenti di capitale) oltre ad altri prodotti finanziari permessi dalla normativa vigente in materia;
- o concessione crediti di breve periodo a Amministrazioni Locali oltre che ad organismi interni e/o unità locali dell'amministrazione e ad imprese e famiglie;
- o concessione crediti a medio lungo termine a Amministrazioni Locali oltre che ad organismi interni e/o unità locali dell'amministrazione e ad imprese e famiglie;
- o versamenti a depositi bancari.

Tale distinzione trova conferma nella riclassificazione per macroaggregati del titolo, secondo quanto evidenziato nell'ultima tabella del presente paragrafo.

Mentre le altre due tabelle che seguono presentano i valori del titolo distinti per missione, con riferimento dapprima all'esercizio 2014 e poi al triennio 2012/2014 prevedendone un confronto anche con le annualità pregresse.

TITOLO 3 - MISSIONI	IMPEGNI COMPETENZA 2014	%	PAGAMENTI COMPETENZA 2014	%
MISSIONE 10 - Trasporti e diritto alla mobilità	313.483,26	100,00%	313.483,26	100,00%
TOTALE TITOLO 3	313.483,26	100,00%	313.483,26	100,00%

TITOLO 3 - MISSIONI IMPEGNI	2012	2013	2014
MISSIONE 10 - Trasporti e diritto alla mobilità	0,00	76.408,87	313.483,26
TOTALE TITOLO 3	0,00	76.408,87	313.483,26

TITOLO 3 - MACROAGGREGATI	2014	%
Acquisizioni di attività finanziarie	313.483,26	100,00%
Concessioni di crediti	0,00	0,00%
Altre spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0,00%
TOTALE MACROAGGREGATI DEL TITOLO III - SPESE PER INCREMENTO DI ATTIVITA' FINANZIARIE	313.483,26	100,00%

Gli importi iscritti in bilancio nell'anno 2014 corrispondono a quanto pagato per l'acquisto di azioni di Copit Spa dai comuni di Quarrata, Agliana e Larciano.

6.2.1.4 Titolo 4[^] Spese per rimborso prestiti

Il Titolo 4 della spesa presenta gli oneri sostenuti nel corso dell'anno per il rimborso delle quote capitale riferite a prestiti contratti. Si ricorda, infatti, che la parte della rata riferita agli interessi passivi è iscritta nel Titolo 1[^] della spesa.

L'analisi delle "Spese per rimborso di prestiti" si sviluppa esclusivamente per macroaggregati e permette di comprendere la composizione dello stock di indebitamento, differenziando quelle riferibili a mutui da quelle per rimborso di prestiti obbligazionari.

Nelle tabelle sottostanti viene presentata la ripartizione percentuale dei macroaggregati rispetto al valore complessivo del titolo per l'anno 2014 e, di seguito, il confronto i rispettivi valori riferiti al 2013 ed al 2012.

TITOLO 4 - MISSIONI	IMPEGNI COMPETENZA 2014	%	PAGAMENTI COMPETENZA 2014	%
MISSIONE 50 - Debito pubblico	6.187.400,90	100,00%	6.187.400,90	100,00%
TOTALE TITOLO 4	6.187.400,90	100,00%	6.187.400,90	100,00%

TITOLO 4 - MISSIONI IMPEGNI	2012	2013	2014
MISSIONE 50 - Debito pubblico	8.724.155,31	7.479.876,27	6.187.400,90
TOTALE TITOLO 4	8.724.155,31	7.479.876,27	6.187.400,90

TITOLO 4 - MACROAGGREGATI	2014	%
Rimborso di titoli obbligazionari	601.575,00	9,72%
Rimborso prestiti a breve termine	0,00	0,00%
Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio/lungo termine	5.585.825,90	90,28%
Rimborso di altre forme di indebitamento	0,00	0,00%
TOTALE MACROAGGREGATI DEL TITOLO IV - RIMBORSI DI PRESTITI	6.187.400,90	100,00%

6.2.1.5 Titolo 5[^] Chiusura anticipazioni da istituto tesoriere

Così come già visto trattando del Titolo 7[^] dell'entrata (cui si rinvia per un approfondimento delle correlazioni con il presente titolo di spesa), il titolo 5 della spesa evidenzia l'entità dei rimborsi di anticipazioni effettuate da parte del Tesoriere per far fronte ad eventuali deficit di cassa.

Il prospetto che segue evidenzia l'andamento storico del periodo 2012/2014 del valore in esame.

TITOLO 5 - MISSIONI	IMPEGNI COMPETENZA 2014	%	PAGAMENTI COMPETENZA 2014	%
MISSIONE 60 - Anticipazioni finanziarie	10.095.172,52	100,00%	10.095.172,52	100,00%
TOTALE TITOLO 5	10.095.172,52	100,00%	10.095.172,52	100,00%

TITOLO 5 - MISSIONI IMPEGNI	2012	2013	2014
MISSIONE 60 - Anticipazioni finanziarie	0,00	0,00	10.095.172,52
TOTALE TITOLO 5	0,00	0,00	10.095.172,52

7 Titolo 7^ Le spese per conto di terzi

Il Titolo 7 afferisce a spese poste in essere in nome e per conto di terzi in assenza di qualsiasi discrezionalità ed autonomia decisionale da parte dello stesso.

Rinviando ai precedenti capitoli relativi a "L'equilibrio del Bilancio di terzi" ed al "Titolo 9^ dell'entrata" per ulteriori approfondimenti, nelle successive tabelle viene presentata la spesa del titolo dapprima distinta per macroaggregati e, a seguire, in rapporto ai corrispondenti valori del 2013 e del 2012.

TITOLO 7 - MISSIONI	IMPEGNI COMPETENZA 2014	%	PAGAMENTI COMPETENZA 2014	%
MISSIONE 99 - Servizi per conto terzi	8.848.205,07	100,00%	8.451.539,29	100,00%
TOTALE TITOLO 7	8.848.205,07	100,00%	8.451.539,29	100,00%

TITOLO 7 - MISSIONI IMPEGNI	2012	2013	2014
MISSIONE 99 - Servizi per conto terzi	8.759.566,23	8.556.743,63	8.848.205,07
TOTALE TITOLO 7	8.759.566,23	8.556.743,63	8.848.205,07

8 ANALISI DELLE VARIAZIONI ALLE PREVISIONI FINANZIARIE

Terminata la rassegna delle voci costituenti le entrate e le spese del conto del bilancio, nel presente paragrafo si evidenziano gli scostamenti intervenuti tra i dati di previsione, risultanti dal bilancio di previsione eventualmente variato, e quelli definitivi, ottenuti ex-post al termine della gestione, confluiti nel conto.

Questo confronto permette di valutare la capacità dell'ente di conseguire gli obiettivi finanziari che lo stesso si era prefisso all'inizio dell'anno.

Approfondimento

L'analisi delle variazioni tra previsioni e dati definitivi, sia per l'entrata sia per la spesa, permette di comprendere in modo ancor più approfondito il risultato finanziario di competenza.

Con riferimento alle entrate, occorre distinguere il caso in cui siano riferite al bilancio corrente o a quello investimenti. Nel primo caso, infatti, una scarsa capacità dell'ente di trasformare le previsioni di bilancio in accertamenti può produrre alcuni disequilibri contabili legati al mancato conseguimento degli obiettivi di entrate inizialmente prefissate.

Se, al contrario, queste differenze riguardano il bilancio investimenti, il dato pone in evidenza una scarsa propensione alla progettazione e, quindi, alla contrazione di mutui o di altre fonti di finanziamento.

Per quanto riguarda la spesa, un valore particolarmente elevato del tasso di variazione tra previsioni ed impegni migliora, a parità di entrate, il risultato della gestione ma, contestualmente, dimostra l'incapacità di rispondere alle richieste della collettività amministrata attraverso la fornitura dei servizi o la realizzazione delle infrastrutture.

Una corretta attività di programmazione dovrebbe garantire una percentuale di scostamento particolarmente bassa tra previsione iniziale e previsione definitiva riducendo le variazioni di bilancio a quegli eventi imprevedibili che possono verificarsi nel corso della gestione.

Nelle tabelle sottostanti sono riportati, prima per l'entrata e poi per la spesa, gli importi relativi a ciascun componente del bilancio così come risultanti all'inizio dell'esercizio (in sede di predisposizione del bilancio) e, successivamente, al termine dello stesso (a seguito delle variazioni intervenute).

Si precisa che nella tabella non viene considerato l'eventuale avanzo/disavanzo applicato tanto al bilancio corrente quanto a quello investimenti, né il fondo pluriennale vincolato (entrata e spesa); in tal modo, infatti, è possibile valutare la reale capacità dell'ente di concretizzare, nel corso della gestione, le previsioni di entrata e di spesa formulate all'inizio dell'anno.

Comune di PISTOIA (PT)

CONFRONTO TRA PREVISIONI ED ACCERTAMENTI 2014	PREVISIONI INIZIALI	PREVISIONI DEFINITIVE	ACCERTAMENTI 2014
TITOLO 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	58.948.252,66	58.946.387,61	60.784.228,89
TITOLO 2 - Trasferimenti correnti	8.389.022,12	16.531.103,80	16.316.294,44
TITOLO 3 - Entrate extratributarie	26.474.368,26	26.024.886,65	24.032.720,19
TITOLO 4 - Entrate in conto capitale	15.253.900,00	13.001.475,73	9.262.471,49
TITOLO 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	4.300.000,00	3.632,78	3.323,35
TITOLO 6 - Accensione prestiti	1.650.000,00	4.962.065,34	4.933.704,34
TITOLO 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	20.000.000,00	20.000.000,00	10.095.172,52
TITOLO 9 - Entrate per conto terzi e partite di giro	13.500.000,00	13.500.000,00	8.848.205,07
TOTALE TITOLI	148.515.543,04	152.969.551,91	134.276.120,29

CONFRONTO TRA PREVISIONI ED IMPEGNI 2014	PREVISIONI INIZIALI	PREVISIONI DEFINITIVE	IMPEGNI 2014
TITOLO 1 - Spese correnti	85.961.643,04	97.321.544,66	85.076.350,83
TITOLO 2 - Spese in conto capitale	21.113.900,00	28.813.910,10	5.805.654,12
TITOLO 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	240.000,00	316.408,87	313.483,26
TITOLO 4 - Rimborso di prestiti	7.000.000,00	6.956.970,00	6.187.400,90
TITOLO 5 - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	20.000.000,00	20.000.000,00	10.095.172,52
TITOLO 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	13.500.000,00	13.500.000,00	8.848.205,07
TOTALE TITOLI	147.815.543,04	166.908.833,63	116.326.266,70

PARTE 2^ LA GESTIONE ECONOMICO-PATRIMONIALE

9 LA GESTIONE ECONOMICA

9.1 Il risultato economico della gestione

Il risultato economico rappresenta un “*indicatore sintetico*” dell'intera gestione economica del periodo ed è dato dalla differenza tra componenti positivi e negativi della gestione, così come risultanti dal Conto economico.

Si tratta di un'informazione che permette una lettura dei risultati non solo in un'ottica autoritativa, ma anche secondo il criterio e la logica della “*reddito*”, tipico delle attività d'impresa.

Approfondimento

La ricerca della redditività nella gestione degli enti locali non è un aspetto del tutto nuovo: l'art. 55 della Legge n. 142/90 - oggi art.151 TUEL - già recitava “i risultati di gestione sono rilevati mediante contabilità economica e dimostrati nel rendiconto comprendente il conto del bilancio ed il conto del patrimonio”.La norma, nel rispetto della logica propria di una legge di principi, non forniva gli strumenti operativi successivamente introdotti con l'approvazione dei modelli ministeriali previsti nel D.P.R. n. 194/96.

Il risultato economico d'esercizio, calcolato quale differenza tra proventi e costi, permette di ottenere un primo giudizio sull'andamento dell'esercizio e misura l'incremento o il decremento del Patrimonio netto. Partendo da questo dato è possibile procedere ad un'analisi dei risultati parziali al fine di meglio comprendere la sua configurazione analitica.

Con riferimento al nostro ente, il risultato economico dell'esercizio è rappresentato dalle risultanze contabili riportate nella seguente tabella, nella quale si evidenzia come il risultato finale sia costituito dalla somma algebrica di risultati economici parziali delle quattro distinte gestioni, le cui analisi dettagliate verranno esposte nel prosieguo della trattazione.

IL RISULTATO ECONOMICO DELLA GESTIONE	2014	2013	Variazioni %
a) Componenti positivi della gestione	103.272.496,50	104.054.669,45	-0,75%
b) Componenti negativi della gestione	95.159.597,44	98.903.919,74	-3,79%
Differenza fra comp. positivi e negativi della gestione (a-b)	8.112.899,06	5.150.749,71	57,51%
c) Proventi ed oneri finanziari	-3.052.426,52	-2.375.998,94	28,47%
d) Rettifiche di valore attività finanziarie	-270.234,00	0,00	0,00%
e) Proventi ed oneri straordinari	-8.599.109,12	1.650.383,96	-621,04%
Risultato prima delle imposte (a-b+c+d+e)	-3.808.870,58	4.425.134,73	-186,07%
Imposte	1.437.674,85	1.474.300,97	-2,48%
Risultato economico d'esercizio	-5.246.545,43	2.950.833,76	-277,79%

9.1.1 Il risultato della gestione

Il risultato della gestione, ottenuto quale differenza tra proventi e costi della gestione, costituisce il primo risultato intermedio esposto nel Conto economico e rappresenta il risultato dell'attività caratteristica dell'ente, depurata degli effetti prodotti dalle aziende speciali e partecipate.

Il valore, ottenuto sottraendo al totale della classe A) "Componenti positivi della gestione" il totale della classe B) "Componenti negativi della gestione", misura l'economicità di quella parte della gestione operativa, svolta in modo diretto o in economia, permettendo di avere una immediata e sintetica percezione dell'efficienza produttiva interna e della correlata efficacia dell'azione svolta.

Nel nostro caso il risultato della gestione risulta così determinato:

A) COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE	2014	2013	Variazione
1) Proventi da tributi	48.610.832,11	45.580.917,34	6,65%
2) Proventi da fondi perequativi	12.173.396,78	12.002.614,11	1,42%
3) Proventi da trasferimenti e contributi	13.191.979,85	18.718.544,41	-29,52%
a) Proventi da trasferimenti correnti	12.632.558,30	18.128.863,27	-30,32%
b) Quota annuale di contributi agli investimenti	559.421,55	589.681,14	-5,13%
c) Contributi agli investimenti	0,00	0,00	0,00%
4) Ricavi delle vendite e prestazioni e proventi da servizi pubblici	18.274.401,47	17.127.501,56	6,70%
a) Proventi derivanti dalla gestione dei beni	2.459.408,55	2.100.038,19	17,11%
b) Ricavi della vendita di beni	0,00	0,00	0,00%
c) Ricavi e proventi dalla prestazione di servizi	15.814.992,92	15.027.463,37	5,24%
5) Variazioni nelle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, etc. (+/-)	0,00	0,00	0,00%
6) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00%
7) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00%
8) Altri ricavi e proventi diversi	11.021.886,29	10.625.092,03	3,73%
TOTALE COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE (A)	103.272.496,50	104.054.669,45	-0,75%

Comune di PISTOIA (PT)

B) COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE	2014	2013	Variazione
9) Acquisto di materie prime e/o beni di consumo	1.403.942,13	1.834.846,98	-23,48%
10) Prestazioni di servizi	43.339.211,62	43.265.196,51	0,17%
11) Utilizzo beni di terzi	789.747,59	622.930,31	26,78%
12) Trasferimenti e contributi	7.324.852,03	16.111.115,54	-54,54%
a) Trasferimenti correnti	7.324.852,03	16.111.115,54	-54,54%
b) Contributi agli investimenti ad Amministrazioni pubbliche	0,00	0,00	0,00%
c) Contributi agli investimenti ad altri soggetti	0,00	0,00	0,00%
13) Personale	26.422.558,99	27.204.741,30	-2,88%
14) Ammortamenti e svalutazioni	15.054.400,62	8.929.671,61	68,59%
a) Ammortamenti di immobilizzazioni Immateriali	55.147,21	90.560,13	-39,10%
b) Ammortamenti di immobilizzazioni materiali	8.299.422,78	8.386.983,38	-1,04%
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0,00	0,00	0,00%
d) Svalutazione dei crediti	6.699.830,63	452.128,10	1.381,84%
15) Variazioni nelle rimanenze di materie prime e/o beni di consumo (+/-)	22.035,82	-193,42	-11.492,73%
16) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00%
17) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00%
18) Oneri diversi di gestione	802.848,64	935.610,91	-14,19%
TOTALE COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE (B)	95.159.597,44	98.903.919,74	-3,79%

RISULTATO DELLA GESTIONE	2014	2013	Variazione
TOTALE COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE (A)	103.272.496,50	104.054.669,45	-0,75%
TOTALE COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE (B)	95.159.597,44	98.903.919,74	-3,79%
DIFFERENZA (A-B)	8.112.899,06	5.150.749,71	57,51%

9.1.2 Proventi ed oneri finanziari

Oltre alla gestione caratteristica dell'ente, è necessario considerare anche quelle gestioni "extracaratteristiche" che possono produrre effetti particolarmente evidenti sulla composizione del risultato economico complessivo.

Tra queste, particolare importanza riveste la "gestione finanziaria" che trova allocazione nel Conto economico dell'ente in corrispondenza della classe C) "Proventi e oneri finanziari" e che permette di apprezzare l'entità e l'incidenza degli oneri finanziari complessivi (al netto dei proventi finanziari) sul risultato della gestione.

Normalmente il risultato in esame presenta un saldo negativo, per effetto della elevata incidenza, tra gli oneri, degli interessi passivi sui mutui contratti.

Nella tabella sottostante sono riportati i valori risultanti dal Conto economico 2014:

C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	2014	2013	Variazione
Proventi finanziari			
19) Proventi da partecipazioni	971.009,32	1.649.389,57	-41,13%
a) da società controllate	483.496,41	407.775,12	18,57%
b) da società partecipate	487.512,91	1.241.614,45	-60,74%
c) da altri soggetti	0,00	0,00	0,00%
20) Altri proventi finanziari	59.596,94	70.497,49	-15,46%
Totale proventi finanziari	1.030.606,26	1.719.887,06	-40,08%
Oneri finanziari			
21) Interessi ed altri oneri finanziari	-4.083.032,78	-4.095.886,00	-0,31%
a) Interessi passivi	-4.083.032,78	-4.095.886,00	-0,31%
b) Altri oneri finanziari	0,00	0,00	0,00%
Totale oneri finanziari	-4.083.032,78	-4.095.886,00	-0,31%
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI (C)	-3.052.426,52	-2.375.998,94	28,47%

A riguardo è possibile evidenziare che il totale della classe C) è dato dalla somma algebrica di tutti i componenti positivi di reddito relativi agli interessi finanziari attivi di periodo.

Più specificatamente la voce proventi finanziari è determinata da:

Proventi da dividendi di società partecipate per euro 971.009,32;
Interessi attivi per euro 59.596,94.

Per quanto riguarda, invece, la spesa si precisa che il totale della classe C) è dato dalla somma algebrica di tutti i componenti negativi di reddito relativi agli interessi finanziari passivi di periodo e precisamente:

Interessi passivi su mutui per euro 3.681.339,27;
Interessi passivi su prestiti obbligazionari per euro 401.693,51.

9.1.3 Rettifiche di valore attività finanziarie

Oltre la gestione caratteristica e quella finanziaria, bisogna considerare anche l'incidenza delle rettifiche di valore delle attività finanziarie, riguardanti la rivalutazione e/o la svalutazione di immobilizzazioni finanziarie, comprese le partecipazioni, e di titoli iscritti nell'attivo circolante.

Approfondimento

Le voci in questione, per esempio, comprendono:

- *le svalutazioni delle partecipazioni e dei titoli a reddito fisso iscritte nell'attivo immobilizzato per perdite durevoli di valore e successivi ripristini di valore entro il limite di quanto precedentemente svalutato;*
- *le svalutazioni dei titoli iscritti nell'attivo circolante per il presumibile minor valore di realizzo sul mercato e successivi ripristini di valore entro il limite di quanto precedentemente svalutato;*
- *le differenze positive e negative di valore delle partecipazioni valutate col metodo del patrimonio netto, in conformità a quanto previsto nel punto 6.1.3 del Principio contabile applicato della contabilità economico-patrimoniale;*
- *gli accantonamenti al fondo per copertura perdite di società partecipate che non hanno natura durevole - in caso di durevolezza della perdita, infatti, occorre svalutare direttamente le partecipazioni - oppure quote di perdite della partecipata che eccedono il valore contabile della partecipazione.*

Nella tabella sottostante sono riportati i valori del nostro ente:

D) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	2014	2013	Variazione
22) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00%
23) Svalutazioni	-270.234,00	0,00	0,00%
TOTALE RETTIFICHE (D)	-270.234,00	0,00	0,00%

L'importo corrisponde alla diminuzione di valore della partecipazione nella XXVII Aprile srl a seguito della diminuzione di valore del patrimonio netto per liquidazione della società.

9.1.4 Proventi ed oneri straordinari

Ultima gestione da considerare ai fini della determinazione del risultato d'esercizio è quella "straordinaria", ossia l'incidenza di tutti i componenti straordinari positivi e negativi di reddito.

Approfondimento

Il totale della classe E) "Proventi e oneri straordinari" evidenzia il risultato parziale netto riferibile a questa gestione permettendo una determinazione puntuale dell'entità in termini di valori. Come nel caso dei proventi ed oneri finanziari, anche per i proventi ed oneri straordinari, il Conto economico espone due sub - totali:

- uno relativo al totale dei componenti positivi;
- l'altro relativo al totale di quelli negativi.

Ne consegue che il risultato della gestione straordinaria viene ad essere determinato dalla differenza dei due sub-totali. Il valore totale della classe E) è dato dalla somma algebrica di tutti i componenti positivi e negativi di reddito, relativi alla gestione straordinaria.

Nel nostro ente i Proventi e gli oneri straordinari sono riportati nelle seguenti tabelle:

RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA	2014	2013	Variazione
Proventi straordinari (+)	12.734.661,79	4.687.013,31	171,70%
Oneri straordinari (-)	21.333.770,91	3.036.629,35	602,55%
RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA	-8.599.109,12	1.650.383,96	-621,04%

E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	2014	2013	Variazione
24) Proventi straordinari	12.734.661,79	4.687.013,31	171,70%
a) Proventi da permessi di costruire	820.000,00	0,00	0,00%
b) Proventi da trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00%
c) Sopravvenienze attive e insussistenze del passivo	11.410.197,79	4.303.910,65	165,11%
d) Plusvalenze patrimoniali	504.464,00	383.102,66	31,68%
e) Altri proventi straordinari	0,00	0,00	0,00%
25) Oneri straordinari (-)	21.333.770,91	3.036.629,35	602,55%
a) Trasferimenti in conto capitale (-)	0,00	0,00	0,00%
b) Sopravvenienze passive e insussistenze dell'attivo (-)	20.844.951,77	2.816.881,84	640,00%
c) Minusvalenze patrimoniali (-)	0,00	0,00	0,00%
d) Altri oneri straordinari (-)	488.819,14	219.747,51	122,45%
TOTALE PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI (E)	-8.599.109,12	1.650.383,96	-621,04%

Volendo ulteriormente approfondire il significato delle varie voci, si segnala che:

- le sopravvenienze attive e insussistenze del passivo (voce 24c) comprendono:

- sopravvenienze attive per euro 3.962.480,05, derivanti per 3.500.000,00 dall'inserimento in inventario di Palazzo Montemagni a seguito della liquidazione della società XXVII Aprile srl di proprietà del Comune, già proprietaria dell'immobile, dall' acquisizione gratuita del giardino "Bosco in città" e da donazione di beni mobili per servizi scolastici.
- insussistenze del passivo per euro 7.447.717,74 corrispondenti ai minori residui passivi (esclusi quelli del titolo secondo della spesa) aumentati dell'importo di euro 28.276,98 che rappresenta la riduzione di quote capitale mutui.

- le plusvalenze patrimoniali (voce 24d) sono costituite dalla differenza positiva fra il prezzo di vendita di beni patrimoniali disponibili alienati nell'esercizio e il loro valore netto d'inventario e deriva da cessioni onerose o permutate di beni mobili e immobili e di titoli azionari

- le sopravvenienze passive e insussistenze dell'attivo (voce 25b) comprendono unicamente insussistenze dell'attivo così suddivise:

- minori residui attivi in gran parte dovuti all'operazione di riaccertamento straordinario per euro 18.906.679,32
- cancellazione della posta afferente i crediti di dubbia esigibilità in conseguenza dell'adozione dei nuovi schemi e principi contabili per euro 1.936.104,19
- riclassificazione di immobilizzazioni materiali per euro 1.786,50
- rottamazione di beni mobili non completamente ammortizzati per euro 381,76

- gli altri oneri straordinari (voce 25d) afferiscono per euro 321.293,73 alla spesa corrente (ex intervento 08 "oneri straordinari della gestione corrente") e per euro 167.525,41 a pagamenti effettuati sul titolo secondo della spesa che non comportano aumento di valore del patrimonio ma sono da considerare costi di esercizio (maggiori oneri di esproprio).

10 LA GESTIONE PATRIMONIALE

10.1 Il risultato della gestione patrimoniale

La gestione patrimoniale nel suo complesso è direttamente collegata a quella economica e si propone non solo di evidenziare la variazione nella consistenza delle varie voci dell'attivo e del passivo, ma soprattutto di correlare l'incremento o il decremento del patrimonio netto con il risultato economico dell'esercizio, così come risultante dal Conto economico.

Nella tabella seguente sono riportati i valori dei macroaggregati riferiti al nostro ente.

SITUAZIONE PATRIMONIALE	Consistenza iniziale	Consistenza finale
Totale dell'Attivo	336.944.003,21	319.830.211,46
Totale del passivo	204.636.334,77	192.769.088,45
Totale Patrimonio netto	132.307.668,44	127.061.123,01

Approfondimento

Il patrimonio del nostro ente è costituito dal complesso dei beni e dei rapporti giuridici, attivi e passivi, oggetto di valutazione.

Alla fine dell'esercizio, la variazione subita dal patrimonio netto deve corrispondere al risultato economico (utile o perdita) risultante dal conto economico.

10.2 Attività

10.2.1 Crediti vs. lo Stato ed altre amministrazioni pubbliche per la partecipazione al fondo di dotazione

La classe A) "Crediti vs. lo Stato ed altre amministrazioni pubbliche per la partecipazione al fondo di dotazione" dell'attivo patrimoniale accoglie gli eventuali crediti vantati verso lo Stato o altre amministrazioni in riferimento a versamenti non ancora effettuati a titolo di fondo di dotazione

CREDITI vs.LO STATO ED ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER LA PARTECIPAZIONE AL FONDO DI DOTAZIONE	2014	2013	Variazione
TOTALE (A)	0,00	0,00	0,00%

10.2.2 Le immobilizzazioni

La classe B) "Immobilizzazioni" rappresenta, insieme alla classe C) "Attivo circolante", l'aggregato di maggior interesse per la valutazione complessiva del patrimonio dell'ente locale e misura il valore netto dei beni durevoli che partecipano al processo di produzione/erogazione per più esercizi.

Il carattere permanente che contraddistingue tali beni concorre alla determinazione del grado di rigidità del patrimonio aziendale, condizionando in modo sensibile le scelte strategiche dell'Amministrazione.

Approfondimento

A tal proposito, qualora si volesse ridurre il grado di rigidità patrimoniale, l'alienazione delle immobilizzazioni (siano esse immateriali, materiali o finanziarie) potrebbe essere una scelta idonea nella misura in cui il flusso di risorse da essa generato non sia volto al finanziamento di nuove opere pubbliche (in tal caso si verrebbe a generare una semplice permutazione patrimoniale), bensì all'incremento dell'attivo circolante (rimanenze, crediti e disponibilità).

La classe di valori relativi alle immobilizzazioni è ripartita in tre sottoclassi, quali quelle riportate nella seguente tabella:

Immobilizzazioni	2014	2013	Variazione
Immobilizzazioni immateriali	39.312,28	94.459,49	-58,38%
Immobilizzazioni materiali	251.776.873,66	249.919.834,59	0,74%
Immobilizzazioni finanziarie	19.438.064,71	21.334.017,14	-8,89%
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	271.254.250,65	271.348.311,22	-0,03%

A loro volta, ciascuna di esse si articola in voci, contraddistinte dai numeri arabi, che misurano il valore iniziale, finale e le relative variazioni, intervenute nel corso dell'esercizio, sui singoli cespiti patrimoniali.

10.2.2.1 Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali rappresentano tutte quelle risorse intangibili che hanno un ruolo importante per la crescita e lo sviluppo dell'attività aziendale. In particolare, trovano allocazione in questo raggruppamento una serie di valori riferibili alle cd. *intangibles assets* che, se nell'impresa privata possono rappresentare elementi strategici di successo, nell'ente locale l'assenza di un mercato concorrenziale sul quale misurarsi ne riduce notevolmente la valenza informativa.

Nel presente esercizio i risultati patrimoniali delle immobilizzazioni immateriali evidenziano una situazione quale quella sotto riportata.

SALDO INIZIALE	SALDO FINALE	VARIAZIONI
94.459,49	39.312,28	-58,38%

10.2.2.1.1 Analisi delle immobilizzazioni immateriali

Passando all'analisi puntuale delle voci componenti le immobilizzazioni immateriali, ai sensi del punto 6.1.1 del principio contabile n.3, trovano allocazione nella presente classe:

- i costi capitalizzati (costi d'impianto e di ampliamento, costi di ricerca, sviluppo e pubblicità);
- i diritti di brevetto industriale (anche se acquisiti in forza di contratto di licenza), i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno (compreso il software applicativo giuridicamente tutelato), le concessioni, le licenze, i marchi ed i diritti simili;
- l'avviamento (solo se relativo all'acquisizione, a titolo oneroso, di un'azienda o complesso aziendale);
- i diritti reali di godimento e rendite, perpetue o temporanee (Rendite, Usufrutto e nuda proprietà, Uso ed abitazione, Superficie, Enfiteusi);
- le immobilizzazioni in corso e gli acconti, relativi a cespiti non ancora utilizzabili perché in fase di realizzazione;
- le altre immobilizzazioni immateriali (migliorie e spese incrementative su beni di terzi, usufrutto su azioni e quote acquisite a titolo oneroso, oneri accessori su finanziamenti, costi di software applicativo prodotto per uso interno non tutelato)

Per tali beni abbiamo riscontrato nell'attivo patrimoniale le seguenti evidenze contabili:

I) Immobilizzazioni immateriali	VALORE INIZIALE	INCREMENTI	DECREMENTI	AMMORTAMENTI	VALORE FINALE
1) Costi di impianto e di ampliamento	0,00	0,00		0,00	0,00
2) Costi di ricerca sviluppo e pubblicità	0,00	0,00		0,00	0,00
3) Diritti di brevetto ed utilizzazione opere dell'ingegno	0,00	0,00		0,00	0,00
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simile	0,00	0,00		0,00	0,00
5) Avviamento	0,00	0,00		0,00	0,00
6) Immobilizzazioni in corso ed acconti	0,00	0,00		0,00	0,00
9) Altre	94.459,49		-55.147,21	55.147,21	39.312,28
Totale I immobilizzazioni immateriali	94.459,49		-55.147,21	55.147,21	39.312,28

In questa sezione è riportato il valore degli incarichi professionali per la redazione del regolamento urbanistico, piano particolareggiato centro storico, piano di programmazione per l'edilizia scolastica e piano di protezione civile conferiti in anni passati.

La variazione deriva interamente dalle quote di ammortamento (aliquota 20%) non essendo stati conferiti incarichi di questo genere nel 2014.

10.2.2.2 Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali accolgono l'insieme dei beni tangibili, sia mobili che immobili, a disposizione dell'Ente e passibili di utilizzo pluriennale.

Nella nuova modulistica dello stato patrimoniale, tale aggregato è contraddistinto da due sottoclassi: la II) relativa ai *beni demaniali* e la III) relativa alle altre *immobilizzazioni immateriali*.

Nella tabella che segue vengono proposte a livello aggregato le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio per le Immobilizzazioni materiali nel loro complesso, rinviando al successivo paragrafo per l'analisi puntuale delle singole voci.

SALDO INIZIALE	SALDO FINALE	VARIAZIONI
249.919.834,59	251.776.873,66	0,74%

10.2.2.2.1 Analisi delle immobilizzazioni materiali

Il dato riportato nel paragrafo precedente può essere analizzato attraverso una disaggregazione nelle sue principali voci cercando di verificare come ognuna di esse partecipi alla determinazione del valore complessivo.

Nella seguente tabella sono riportati, per ciascuna classe, il valore iniziale, gli incrementi ed i decrementi dell'esercizio, gli ammortamenti e, quindi, il valore finale.

Immobilizzazioni materiali	VALORE INIZIALE	INCREMENTI	DECREMENTI	AMMORTAMENTI	VALORE FINALE
II) Immobilizzazioni materiali					
1) Beni demaniali	108.728.020,84	1.543.074,71	-82.776,44	2.396.092,49	110.188.319,11
1.1) Terreni	510.483,34	655.495,22		0,00	1.165.978,56
1.2) Fabbricati	1.804.278,28		-82.776,44	82.776,44	1.721.501,84
1.3) Infrastrutture	106.413.259,22	887.579,49		2.313.316,05	107.300.838,71
1.9) Altri beni demaniali	0,00	0,00		0,00	0,00
Totale II Immobilizzazioni materiali	108.728.020,84	1.543.074,71	-82.776,44	2.396.092,49	110.188.319,11
III) Altre immobilizzazioni materiali					
2) Altre immobilizzazioni materiali	118.535.317,51	3.493.372,79	-116.415,48	5.903.330,29	121.912.274,82
2.1) Terreni	3.543.040,23	512.035,87		0,00	4.055.076,10
a) di cui in leasing finanziario	0,00				0,00
2.2) Fabbricati	60.605.213,86	615.774,55		2.873.891,34	61.220.988,41
a) di cui in leasing finanziario	0,00				0,00
2.3) Impianti e macchinari	98.859,98		-30.463,24	45.674,40	68.396,74
a) di cui in leasing finanziario	0,00				0,00
2.4) Attrezzature industriali e commerciali	0,00	0,00		0,00	0,00
2.5) Mezzi di trasporto	73.091,24	23.627,61		60.420,80	96.718,85
2.6) Macchine per ufficio e hardware	553.478,12		-81.749,88	244.053,54	471.728,24
2.7) Mobili e arredi	283.078,87		-4.202,36	118.081,50	278.876,51
2.8) Infrastrutture	53.265.904,51	2.340.260,71		2.531.396,54	55.606.165,22
2.9) Diritti reali di godimento	0,00	0,00		0,00	0,00
2.99) Altri beni materiali	112.650,70	1.674,05		29.812,17	114.324,75
3) Immobilizzazioni in corso ed acconti	22.656.496,24		-2.980.216,51	0,00	19.676.279,73
Totale III Altre immobilizzazioni materiali	141.191.813,75	3.493.372,79	-3.096.631,99	5.903.330,29	141.588.554,55
Totale immobilizzazioni materiali II+III	249.919.834,59	5.036.447,50	-3.179.408,43	8.299.422,78	251.776.873,66

10.2.2.3 Immobilizzazioni finanziarie

Con la sottoclasse IV) "Immobilizzazioni finanziarie" si conclude l'analisi dell'attivo immobilizzato.

In questa sezione trovano allocazione i valori relativi a partecipazioni e conferimenti di capitali e ad operazioni di prestito attivo a carattere durevole, generalmente allocati nel titolo III "Spese per incremento attività finanziarie" della spesa del Conto del bilancio, e relativi ai seguenti macroaggregati di spesa:

- 301 Acquisizione di attività finanziarie;
- 302 Concessioni di crediti a breve termine;
- 303 Concessione di crediti a medio-lungo termine
- 304 Altre spese.

I macroaggregati sopra riportati mostrano gli impegni assunti in relazione agli investimenti finanziari e misurano le permutazioni dell'attivo patrimoniale dell'ente. In corrispondenza, infatti, di una riduzione nella consistenza di cassa, si registra un contestuale incremento, di pari importo, delle immobilizzazioni finanziarie.

Nell'esercizio concluso i risultati dell'ente sono rappresentati nella tabella sottostante.

SALDO INIZIALE	SALDO FINALE	VARIAZIONI
21.334.017,14	19.438.064,71	-8,89%

10.2.2.3.1 Analisi delle immobilizzazioni finanziarie

Il valore complessivo delle immobilizzazioni finanziarie può essere analizzato attraverso una disaggregazione delle sue principali voci, così come evidenziato nella seguente tabella.

IV) Immobilizzazioni finanziarie	VALORE INIZIALE	INCREMENTI	DECREMENTI	VALORE FINALE
1) Partecipazioni in	18.436.148,18	43.249,26	-3.097,50	18.476.299,94
a) imprese controllate	1.751.999,00	43.249,26		1.795.248,26
b) imprese partecipate	16.682.763,18		-3.097,50	16.679.665,68
c) altri soggetti	1.386,00	0,00		1.386,00
2) Crediti verso	2.897.868,96		-1.936.104,19	961.764,77
a) altre amministrazioni pubbliche	0,00	0,00		0,00
b) imprese controllate	0,00	0,00		0,00
c) imprese partecipate	0,00	0,00		0,00
d) altri soggetti	2.897.868,96		-1.936.104,19	961.764,77
3) Altri titoli	0,00	0,00		0,00
Totale immobilizzazioni finanziarie	21.334.017,14	43.249,26	-1.939.201,69	19.438.064,71

Le variazioni riscontrate riguardano:

- per quanto riguarda le partecipazioni in imprese controllate, l'incremento di euro 43.249,26 è determinato dall'aumento di valore della partecipazione in Copit spa per l'acquisto di nuove azioni (euro 313.483,26) e dalla diminuzione di valore della partecipazione in XXVII Aprile srl per liquidazione della società (euro 270.234,00);
- per quanto riguarda le imprese partecipate, il decremento di euro 3.097,50 corrisponde all'alienazione della partecipazione in Banca Popolare Etica scarl effettuata nel marzo del 2014;
- la diminuzione dei crediti verso altri soggetti (euro 1.936.104,19) corrisponde alla cancellazione della posta afferente i crediti di dubbia esigibilità nell'attivo dello stato patrimoniale in conseguenza dell'adozione dei nuovi schemi e principi contabili.

10.2.3 L'attivo circolante

La terza classe dei valori patrimoniali attivi, rinvenibile nello schema di stato patrimoniale, è costituita dall' "Attivo circolante" che evidenzia il valore di quelle voci patrimoniali le quali presentano una tendenza a trasformarsi in liquidità, nel breve termine.

Il criterio di classificazione secondo la natura finanziaria permette, infatti, di distinguere tra i beni patrimoniali quelli che, per effetto della gestione, sono soggetti a frequenti rinnovi. La classe si distingue nelle seguenti sottoclassi:

Attivo circolante	2014	2013	Variazione
Rimanenze	185.948,63	207.984,45	-10,59%
Crediti	43.689.805,43	53.790.834,82	-18,78%
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi	0,00	0,00	0,00%
Disponibilità liquide	4.700.206,75	11.596.872,72	-59,47%
TOTALE ATTIVO CIRCOLARE (C)	48.575.960,81	65.595.691,99	-25,95%

L'elencazione sopra riportata, che segue la logica finanziaria decrescente, come d'altro canto l'intera struttura dello stato patrimoniale, propone le poste di bilancio secondo la rispettiva velocità di trasformazione in liquidità.

10.2.3.1 Rimanenze

La classe C) I "Rimanenze" è costituita dall'insieme di beni mobili quali prodotti finiti, materie prime, semilavorati ecc., risultanti dalle scritture inventariali e di magazzino di fine esercizio.

Si tratta di una voce che misura valori economici comuni a più esercizi: in essa, infatti, trovano allocazione i valori di beni riferibili a processi produttivi avviati nel corso dell'anno che si completeranno in quello successivo con la vendita, se trattasi di beni direttamente destinati al mercato, o con la immissione nel ciclo di produzione/erogazione nel caso di materie prime e semilavorati.

In base al principio della competenza economica e di correlazione, i costi sostenuti per l'acquisizione dei fattori produttivi e per la produzione di beni in rimanenza dovranno essere rinviati all'esercizio in cui saranno liquidati i relativi ricavi. Si tratta, quindi, di componenti negativi di reddito non imputabili all'esercizio in corso e, come tali, da "sospendere" dalla formazione del reddito del presente esercizio.

La contabilizzazione non può avvenire per singole voci di spesa, visto che le rimanenze sono rilevate quale complesso indistinto di beni e, pertanto, risulterebbe alquanto laborioso, oltre che poco significativo, procedere ad un loro frazionamento; si effettua a fine esercizio a seguito dell'aggiornamento degli inventari e della valutazione dei beni giacenti in magazzino.

Nell'esercizio in corso il valore delle rimanenze del nostro ente ha subito le modifiche riportate nella tabella sottostante.

SALDO INIZIALE	SALDO FINALE	VARIAZIONI
207.984,45	185.948,63	-10,59%

Volendo effettuare una più approfondita analisi sulla voce, potremmo distinguere le seguenti categorie di beni costituenti le rimanenze:

magazzino pubblicazioni	per euro	28.610,80
magazzino oggetti di rappresentanza	per euro	3.466,78
magazzino refezione e cancelleria	per euro	30.285,66
magazzino segnaletica	per euro	24.348,76
magazzino illuminazione pubblica	per euro	99.236,63

10.2.3.2 Crediti

La classe C) Il "Crediti" accoglie i crediti di natura commerciale o di altra natura non rientranti nella casistica prevista nelle Immobilizzazioni finanziarie.

Il legislatore, procedendo ad una classificazione in funzione della natura delle voci (tributaria, trasferimenti, clienti-utenti, altri), ha disarticolato la sottoclasse in esame nelle voci e sottovoci che, con i rispettivi valori ad esse riferibili, vengono espone nelle seguenti tabelle.

SALDO INIZIALE	SALDO FINALE	VARIAZIONI
53.790.834,82	43.689.805,43	-18,78%

II) Crediti	VALORE INIZIALE	INCREMENTI	DECREMENTI	VALORE FINALE
1) Crediti di natura tributaria	10.234.778,61	2.735.071,57		12.969.850,18
a) Crediti da tributi destinati al finanziamento della sanità	0,00	0,00		0,00
b) Altri crediti da tributi	9.334.369,46	1.435.581,78		10.769.951,24
c) Crediti da Fondi perequativi	900.409,15	1.299.489,79		2.199.898,94
2) Crediti per trasferimenti e contributi	22.207.494,63	48.099,27	-8.572.642,94	13.682.950,96
a) verso amministrazioni pubbliche	22.207.494,63		-8.572.642,94	13.634.851,69
b) imprese controllate	0,00	0,00		0,00
c) imprese partecipate	0,00	0,00		0,00
d) verso altri soggetti	0,00	48.099,27		48.099,27
3) Verso clienti ed utenti	3.394.375,48		-473.649,83	2.920.725,65
4) Altri Crediti	17.954.186,10	145.154,96	-3.983.062,42	14.116.278,64
a) verso l'erario	0,00	26.627,44		26.627,44
b) per attività svolta per c/terzi	125.147,75	118.527,52		243.675,27
c) altri	17.829.038,35		-3.983.062,42	13.845.975,93
Totale crediti	53.790.834,82	2.928.325,80	-13.029.355,19	43.689.805,43

10.2.3.3 Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi

La voce, compresa all'interno della sottoclasse C) III dell'attivo patrimoniale, rappresenta la consistenza finale, in termini di valore, del portafoglio titoli temporaneamente detenuti dall'ente e che, per tale ragione, non costituiscono Immobilizzazioni finanziarie.

Per il nostro ente la fattispecie non ricorre.

SALDO INIZIALE	SALDO FINALE	VARIAZIONI
0,00	0,00	0,00%

III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi	VALORE INIZIALE	INCREMENTI	DECREMENTI	VALORE FINALE
1) Partecipazioni	0,00	0,00		0,00
2) Altri titoli	0,00	0,00		0,00
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi	0,00			0,00

10.2.4 Le disponibilità liquide

Con la sottoclasse C) IV "Disponibilità liquide" si chiude l'Attivo circolante.

Tale raggruppamento misura il valore complessivo di tutte quelle attività correnti che si presentano direttamente sotto forma di liquidità o che hanno la capacità di essere trasformate in moneta di conto in brevissimo tempo (es. depositi bancari).

Si può ritenere che il concetto di "Disponibilità liquide" sia associabile a quello dei "Fondi liquidi", formati, ai sensi del documento n. 14 dell'OIC, e rappresentativo di denaro, valori in cassa, assegni e depositi bancari e/o postali.

Tale sottoclasse si compone della voce 1. Conto di tesoreria, che costituisce il fondo unico di tesoreria, distinto tra disponibilità del conto bancario di tesoreria e della contabilità speciale di tesoreria, ed altre 3 voci (2. Altri depositi bancari e postali, 3. Denaro e valori in cassa e 4. Altri conti presso la tesoreria statale intestati all'ente) che rappresentano il valore complessivo delle disponibilità eventualmente detenute presso istituti di credito fuori dalla Tesoreria Unica nei casi previsti dalla normativa vigente.

Nelle tabelle sottostanti sono riportati i risultati della gestione.

SALDO INIZIALE	SALDO FINALE	VARIAZIONI
11.596.872,72	4.700.206,75	-59,47%

IV) Disponibilità liquide	VALORE INIZIALE	INCREMENTI	DECREMENTI	VALORE FINALE
1) Conto di tesoreria	11.596.872,72		-6.896.665,97	4.700.206,75
a) Istituto tesoriere	0,00	0,00		0,00
b) presso Banca d'Italia	11.596.872,72		-6.896.665,97	4.700.206,75
2) Altri depositi bancari e postali	0,00	0,00		0,00
3) Denaro e valori in cassa	0,00	0,00		0,00
4) Altri conti presso la tesoreria statale intestati all'ente	0,00	0,00		0,00
Totale disponibilità liquide	11.596.872,72		-6.896.665,97	4.700.206,75

10.3 Passività

10.3.1 Il patrimonio netto

Il patrimonio netto misura il valore dei mezzi propri dell'ente, ottenuto quale differenza tra le attività e le passività patrimoniali.

Il comma 2 dell'art. 230 del D.Lgs. n. 267/2000 lo definisce quale "consistenza netta della dotazione patrimoniale" e dimostra come anche la volontà del legislatore sia stata quella di riconoscere a questa fondamentale posta dello stato patrimoniale un ruolo di risultato differenziale tra componenti positivi e negativi. Il patrimonio netto è, cioè, un valore: esso può essere determinato solo considerando il capitale nell'aspetto quantitativo e monetario e, pertanto, non è associabile ad un bene né trova univoco riscontro tra le attività patrimoniali.

Approfondimento

Il Patrimonio netto è il risultato del confronto tra l'insieme dei valori attivi e passivi del patrimonio (rappresentazione contabile), così come determinati in chiusura d'esercizio.

Una eventuale differenza positiva tra attività e passività identifica un netto patrimoniale positivo denominato, appunto, Patrimonio netto; al contrario una eventuale differenza negativa rileva un Deficit patrimoniale.

A riguardo è opportuno precisare che nella logica della contabilità economico - patrimoniale, il risultato economico della gestione, così come evidenziato nel Conto economico, misura la variazione del Netto patrimoniale per effetto dell'insieme di operazioni ordinarie e straordinarie compiute nel corso del periodo.

E tale aspetto trova puntuale riscontro nella classificazione delle poste che lo compongono, distinguendo tra: Fondo di dotazione, Riserve (da risultati precedenti, da capitale e da permessi di costruire) e risultato economico d'esercizio.

Nelle seguenti tabelle sono riportate le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio.

SALDO INIZIALE	SALDO FINALE	VARIAZIONI
132.307.668,44	127.061.123,01	-3,97%

A) PATRIMONIO NETTO	VALORE INIZIALE	INCREMENTI	DECREMENTI	VALORE FINALE
I) Fondo di dotazione	123.023.005,98	0,00		123.023.005,98
II) Riserve	6.333.828,70	2.950.833,76		9.284.662,46
a) da risultato economico di esercizi precedenti	6.333.828,70	2.950.833,76		9.284.662,46
b) da capitale	0,00	0,00		0,00
c) da permessi di costruire	0,00	0,00		0,00
III) Risultato economico dell'esercizio	2.950.833,76		-8.197.379,19	-5.246.545,43
TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	132.307.668,44	2.950.833,76	-8.197.379,19	127.061.123,01

Con riferimento alle variazioni fatte registrare dalle riserve, si segnala che:

- la riserva da risultato economico di esercizi precedenti è variata per effetto del giroconto relativo al risultato 2013 pari ad euro 2.950.833,76;

Adeguata informativa sulla copertura dei risultati economici negativi d'esercizio

Approfondimento

Il punto 6.3 del Principio contabile applicato alla contabilità economico-patrimoniale prevede l'obbligo, da parte dell'Amministrazione, a fornire un'adeguata informativa sulla copertura dei risultati economici negativi di esercizio, ed in particolare, l'eventuale perdita risultante dal Conto Economico deve trovare copertura all'interno del patrimonio netto, escluso il fondo di dotazione. Qualora il patrimonio netto (escluso il fondo di dotazione) non dovesse essere capiente rispetto alla perdita d'esercizio, la parte eccedente è rinviata agli esercizi successivi (perdita portata a nuovo) al fine di assicurarne la copertura con i ricavi futuri.

Ai sensi del punto 6.3 del Principio contabile n. 3, si evidenzia che il risultato economico negativo dell'esercizio 2014 ammontante ad euro 5.246.545,43 trova copertura nelle riserve.

10.3.2 I debiti

I debiti rappresentano obbligazioni a pagare una determinata somma a scadenze prestabilite. Essi vengono esposti in bilancio in corrispondenza della classe D) "Debiti" del passivo patrimoniale e sono articolati in 5 sottoclassi.

Il criterio applicato dal legislatore per la loro esposizione in bilancio è quello della classificazione per natura. Detta scelta, se da un lato permette un più facile raccordo con le risultanze del Conto del bilancio, dall'altro non permette valutazioni in merito alla loro scadenza, alla natura del creditore, alle eventuali garanzie che li assistono, ecc.

Vista la rilevanza della classe in esame rispetto al totale del passivo patrimoniale, appare opportuno analizzare dapprima il dato aggregato e, successivamente, fornire delle ulteriori informazioni che permettono di avere una visione più chiara e completa della situazione debitoria dell'ente.

SALDO INIZIALE	SALDO FINALE	VARIAZIONI
132.837.019,36	116.362.320,33	-12,40%

D) DEBITI	VALORE INIZIALE	INCREMENTI	DECREMENTI	VALORE FINALE
1) Debiti da finanziamento	109.389.938,36		-6.353.153,96	103.036.784,40
a) prestiti obbligazionari	10.694.780,00		-601.575,00	10.093.205,00
b) verso altre amministrazioni pubbliche	2.801.158,59		-137.476,08	2.663.682,51
c) verso banche e tesoriere	95.893.999,77		-5.614.102,88	90.279.896,89
d) verso altri finanziatori	0,00	0,00		0,00
2) Debiti verso fornitori	21.939.158,99		-10.297.894,56	11.641.264,43
3) Acconti	0,00	0,00		0,00
4) Debiti per trasferimenti e contributi	0,00			0,00
a) enti finanziati dal servizio sanitario nazionale	0,00	0,00		0,00
b) altre amministrazioni pubbliche	0,00	0,00		0,00
c) imprese controllate	0,00	0,00		0,00
d) imprese partecipate	0,00	0,00		0,00
e) altri soggetti	0,00	0,00		0,00
5) Altri debiti	1.507.922,01	319.995,98	-143.646,49	1.684.271,50
a) tributari	16.701,10	120.524,15		137.225,25
b) verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	3.943,44	33,25		3.976,69
c) per attività svolta per conto terzi	699.522,11	199.438,58		898.960,69
d) altri	787.755,36		-143.646,49	644.108,87
TOTALE DEBITI (D)	132.837.019,36	319.995,98	-16.794.695,01	116.362.320,33

E' opportuno precisare la composizione della categoria 5) Altri debiti.

- Fra i debiti di natura tributaria e verso istituti di previdenza e sicurezza sociale (cat. 5a e 5b) sono compresi i debiti derivanti dall'attività di sostituto d'imposta;
- Fra i debiti per le attività svolte c/terzi (5c) si trovano i debiti per le altre partite di giro;
- fra gli altri debiti (5d) sono appostati i debiti per la quota di oneri di urbanizzazione secondaria destinate per legge a chiese ed enti civici.

10.3.3 I ratei ed i risconti passivi

Nel presente paragrafo si propongono, dapprima in modo aggregato e poi analizzando le singole voci, i ratei e i risconti passivi e i contributi agli investimenti.

I contributi agli investimenti da altre amministrazioni pubbliche e le concessioni pluriennali comprendono la quota non di competenza dell'esercizio, rilevata tra i ricavi nel corso dell'esercizio in cui il relativo credito è stato accertato, e sospesa alla fine dell'esercizio. Annualmente i proventi sospesi sono ridotti attraverso la rilevazione di un provento (quota annuale di contributo agli investimenti) di importo proporzionale alla quota di ammortamento del bene finanziato dal contributo all'investimento (sterilizzazione dell'ammortamento passivo o procedura di ammortamento attivo).

SALDO INIZIALE	SALDO FINALE	VARIAZIONI
71.799.315,41	76.406.768,12	6,42%

E) RATEI E RISCONTI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI	VALORE INIZIALE	INCREMENTI	DECREMENTI	VALORE FINALE
I) Ratei passivi	0,00	0,00		0,00
II) Risconti passivi	71.799.315,41	4.747.638,04	-140.185,33	76.406.768,12
1) Contributi agli investimenti	71.799.315,41	1.823.605,45	-140.185,33	73.482.735,53
a) da altre amministrazioni pubbliche	46.331.748,88	1.823.605,45		48.155.354,33
b) da altri soggetti	25.467.566,53		-140.185,33	25.327.381,20
2) Concessioni pluriennali	0,00	0,00		0,00
3) Altri risconti passivi	0,00	2.924.032,59		2.924.032,59
TOTALE RATEI E RISCONTI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI (E)	71.799.315,41	4.747.638,04	-140.185,33	76.406.768,12

Con riferimento alla voce II) 1) a) "Contributi agli investimenti da altre amministrazioni pubbliche" l'incremento di euro 1.823.605,45 è determinato da una variazione positiva di euro 6.965.135,57 corrispondente agli accertamenti del titolo quarto tipologia 200 "Contributi agli investimenti" e da una variazione negativa di euro 5.141.530,12 pari alla quota di ammortamento attivo della voce in oggetto.

Con riferimento alla voce II) 1) b) "Contributi agli investimenti da altri soggetti" il decremento di euro 140.185,33 è determinato dalla variazione positiva di euro 1.767.476,86 corrispondente agli accertamenti del titolo quarto tipologia 500 "Altre entrate in conto capitale" (ovvero oneri di urbanizzazione e da condono) e dalle seguenti variazioni negative: euro 820.000,00 (quota oneri di urbanizzazione destinati alla parte corrente), euro 135.300,48 (quota anno 2014 di oneri destinati a finanziamento di chiese e circoli), euro 952.361,71 (quota di ammortamento attivo della voce in oggetto).

Con riferimento alla voce II) 3 "Altri risconti passivi" l'incremento di euro 2.924.032,59 è determinato da una rettifica dei ricavi d'esercizio i cui costi collegati sono imputati ad esercizi futuri. Trattasi di contributi regionali finalizzati che, secondo i nuovi principi contabili, devono essere accertati nel 2014, in quanto impegnati in tale anno dalla Regione, ma che non trovano correlazione nello stesso anno con altrettanti impegni, assunti negli anni successivi in cui tali spese saranno liquidabili.

10.4 I conti d'ordine

Secondo la definizione rinvenibile nel documento OIC n. 22, i conti d'ordine costituiscono delle annotazioni di corredo della situazione patrimoniale e finanziaria esposta dallo stato patrimoniale, ma non costituiscono attività e passività in senso stretto.

Esistono, infatti, eventi di gestione che non generano effetti immediati e diretti sull'attuale struttura quali - quantitativa del patrimonio e, pertanto, non vengono rilevati dal sistema contabile. Tuttavia, al fine di arricchire le informazioni contenute nello stato patrimoniale, attraverso le rilevazioni dei sistemi impropri che alimentano i conti d'ordine, essi trovano separata evidenziazione.

La finalità delle informazioni prodotte dai sistemi impropri di rilevazione è di integrare e completare le informazioni della contabilità ordinaria, evidenziando gli eventi gestionali che potrebbero avere effetti sul patrimonio dell'ente in esercizi successivi.

Tali fatti gestionali, riconducibili ad operazioni in corso di perfezionamento, possono assumere un ruolo fondamentale nella valutazione complessiva degli equilibri economici, finanziari e patrimoniali dell'ente, costituendo uno strumento contabile indispensabile per dare trasparenza all'azione svolta.

La suddivisione delle voci costituenti i conti d'ordine è stata effettuata distinguendo rischi, impegni e beni di terzi e la loro valorizzazione a fine 2014 è rinvenibile nelle tabelle seguenti.

SALDO INIZIALE	SALDO FINALE	VARIAZIONI
63.497.053,53	58.427.794,46	-7,98%

CONTI D'ORDINE	VALORE INIZIALE	INCREMENTI	DECREMENTI	VALORE FINALE
1) Impegni su esercizi futuri	40.391.780,21		-5.069.259,07	35.322.521,14
2) beni di terzi in uso	125.218,62	0,00		125.218,62
3) beni dati in uso a terzi	22.980.054,70	0,00		22.980.054,70
4) garanzie prestate a amministrazioni pubbliche	0,00	0,00		0,00
5) garanzie prestate a imprese controllate	0,00	0,00		0,00
6) garanzie prestate a imprese partecipate	0,00	0,00		0,00
7) garanzie prestate a altre imprese	0,00	0,00		0,00
TOTALE CONTI D'ORDINE	63.497.053,53		-5.069.259,07	58.427.794,46

1) Impegni su esercizi futuri

In tali voci confluiscono i residui passivi del titolo II della spesa, aumentati di quelli reimpegnati sugli anni successivi secondo quanto disposto dai nuovi principi contabili. Sono gli impegni finanziari che non hanno ancora avuto una loro manifestazione economico patrimoniale. Le variazioni in più evidenziano l'incremento dei residui provenienti dalla competenza. Le variazioni in meno rappresentano i pagamenti per opere in corso di esecuzione, al netto di quelli effettuati per chiese e centri civici (da altre cause in più). La variazione da altre cause in meno corrisponde ai residui passivi del titolo II della spesa che sono stati eliminati nel corso dell'anno e non reimpegnati sugli anni futuri.

2) Beni di terzi in uso

Rilevano il valore dei beni di terzi che a vario titolo sono presso l'ente che ne ha la custodia. Si tratta in genere di titoli a garanzia di servizi o obbligazioni di terzi.

3) Beni dati in uso a terzi

Il conferimento in aziende speciali o aziende di servizi pubblici è un'informazione indispensabile

per un completo esame del patrimonio degli enti locali. Sebbene i beni conferiti all'azienda siano rappresentati nel patrimonio dell'ente perché ancora di proprietà di quest'ultimo, si è ritenuto doverne dare separata evidenziazione. La posta a fine anno riporta un totale di Euro 22.980.054,70, che è il capitale in uso a Publiacqua spa.

PARTE 3^ APPENDICI DI ANALISI

11 LA LETTURA DEL RENDICONTO PER INDICI

La rappresentazione dei dati in precedenza proposti, seppur sufficiente a fornire una prima indicazione sulla composizione delle risorse dell'ente, non appare esaustiva e, quindi, necessita di ulteriori specificazioni per una riflessione più approfondita e completa.

A tal fine, può risultare interessante costruire una "batteria" di indici di struttura che, proponendo un confronto tra dati contabili ed extracontabili, aiuti nella lettura del bilancio.

In particolare, nei paragrafi che seguono, verranno calcolati i seguenti quozienti di bilancio:

- indice di autonomia finanziaria;
- indice di autonomia impositiva;
- indice di pressione finanziaria;
- prelievo tributario pro capite;
- indice di autonomia tariffaria propria;
- indice di intervento erariale pro capite;
- indice di intervento regionale pro capite.

Per ciascuno di essi, a fianco del valore calcolato sulle risultanze dell'anno 2014, vengono proposti i valori ottenuti effettuando un confronto con quelli relativi ai rendiconti 2012 e 2013.

11.1 INDICI DI ENTRATA

11.1.1 Indice di autonomia finanziaria

L'indice di autonomia finanziaria, ottenuto quale rapporto tra le entrate tributarie (Titolo I) ed extratributarie (Titolo III) con il totale delle entrate correnti (totali dei titoli I + II + III), correla le risorse proprie dell'ente con quelle complessive di parte corrente ed evidenzia la capacità di ciascun comune di acquisire autonomamente le disponibilità necessarie per il finanziamento della spesa.

In altri termini, questo indice non considera nel bilancio corrente i trasferimenti nazionali e regionali ordinari e straordinari che annualmente l'ente riceve e che in passato costituivano la maggiore voce di entrata. Dobbiamo ricordare, infatti, che dopo la riforma tributaria del 1971/1973 l'Ente locale ha perso gran parte della propria capacità impositiva a favore di una scelta politica che ha visto accentrare a livello nazionale la raccolta delle risorse e, quindi, attraverso un sistema redistributivo dall'alto, l'assegnazione delle stesse agli enti.

Per effetto del decentramento amministrativo oggi in atto, il suesposto processo, ancora presente nella realtà degli enti, è in corso di inversione: a cominciare dall'introduzione prima dell'I.C.I., poi dell'IMU, infatti, stiamo assistendo ad un progressivo aumento delle voci di entrate non direttamente derivanti da trasferimenti di altri enti del settore pubblico. Ne consegue la necessità di procedere ad una lettura dell'andamento dell'indicatore in esame sottolineando come detto valore, variabile tra 0 e 1, assuma un significato positivo quanto più il risultato si avvicina all'unità.

Nella parte sottostante viene riportata la formula per il calcolo dell'indice ed il risultato ottenuto sui dati del rendiconto 2014 da confrontare con quelli degli anni precedenti.

INDICE DI AUTONOMIA FINANZIARIA	2012	2013	2014
Autonomia finanziaria = $\frac{\text{Titolo I + III entrata}}{\text{Titolo I + II + III entrata}}$	0,86	0,81	0,84

11.1.2 Indice di autonomia impositiva

L'indice di autonomia impositiva può essere considerato un indicatore di secondo livello, che permette di comprendere ed approfondire il significato di quello precedente (indice di autonomia finanziaria), misurando quanta parte delle entrate correnti, diverse dai trasferimenti statali o di altri enti del settore pubblico allargato, sia stata determinata da entrate proprie di natura tributaria.

Il valore di questo indice può variare teoricamente tra 0 e 1, anche se le attuali norme che regolano l'imposizione tributaria negli enti locali impediscono di fatto l'approssimarsi del risultato all'unità.

Nella parte sottostante viene riportata la formula per il calcolo dell'indice ed il risultato ottenuto estrapolando i dati del 2014 da confrontare con quelli degli anni precedenti.

INDICE DI AUTONOMIA IMPOSITIVA	2012	2013	2014
Autonomia impositiva = $\frac{\text{Titolo I entrata}}{\text{Titolo I + II + III entrata}}$	0,56	0,58	0,60

11.1.3 Indice di pressione finanziaria

Altra informazione di particolare interesse si ottiene confrontando il totale delle entrate accertate relative ai titoli I e II con la popolazione residente.

Il rapporto che ne discende, riferito agli anni 2012, 2013 e 2014, aiuta a comprendere il livello di pressione finanziaria a cui ciascun cittadino è sottoposto sommando la pressione diretta ed indiretta.

INDICE DI PRESSIONE FINANZIARIA	2012	2013	2014
Pressione finanziaria = $\frac{\text{Titolo I + II entrata}}{\text{Popolazione}}$	655,93	848,19	851,54

11.1.4 Prelievo tributario pro capite

Il dato ottenuto con l'indice di autonomia impositiva, utile per una analisi disaggregata, non è di per sé facilmente comprensibile e, pertanto, al fine di sviluppare analisi spazio-temporali sullo stesso ente o su enti che presentano caratteristiche fisiche economiche e sociali omogenee, può essere interessante misurare il "Prelievo tributario pro capite" che misura l'importo medio di imposizione tributaria a cui ciascun cittadino è sottoposto o, in altri termini, l'importo pagato in media da ciascun cittadino per imposte di natura locale nel corso dell'anno.

Nella parte sottostante, viene riportata la formula per il calcolo dell'indice ed il risultato ottenuto sui dati del rendiconto 2014 da confrontare con quelli degli anni precedenti.

INDICE DI PRELIEVO TRIBUTARIO PRO CAPITE	2012	2013	2014
Prelievo tributario pro capite = $\frac{\text{Titolo I Entrata}}{\text{Popolazione}}$	526,89	638,82	671,34

11.1.5 Indice di autonomia tariffaria propria

Se l'indice di autonomia impositiva misura in termini percentuali la partecipazione delle entrate del titolo I alla definizione del valore complessivo delle entrate correnti, un secondo indice deve essere attentamente controllato, in quanto costituisce il complementare di quello precedente, evidenziando la partecipazione delle entrate proprie nella formazione delle entrate correnti e, precisamente, l'indice di autonomia tariffaria propria.

Valori particolarmente elevati di quest'ultimo dimostrano una buona capacità di ricorrere ad entrate derivanti dai servizi pubblici forniti o da una accurata gestione del proprio patrimonio. Il valore, anche in questo caso espresso in termini decimali, è compreso tra 0 ed 1 ed è da correlare con quello relativo all'indice di autonomia impositiva.

Nella parte sottostante viene riportata la formula per il calcolo dell'indice ed il risultato ottenuto sui dati del rendiconto 2014 da confrontare con quelli degli anni precedenti.

INDICE DI AUTONOMIA TARIFFARIA PROPRIA	2012	2013	2014
Autonomia tariffaria propria = $\frac{\text{Titolo III entrata}}{\text{Titolo I + II + III entrata}}$	0,30	0,23	0,24

11.1.6 Indice di intervento erariale pro capite

L'indice di intervento erariale pro capite è anch'esso rilevatore di una inversione di tendenza nelle modalità di acquisizione delle risorse da parte dell'ente locale.

Il rapporto, proposto in una analisi triennale, misura la somma media che lo Stato eroga all'ente per ogni cittadino residente finalizzandone l'utilizzo alle spese strutturali ed ai servizi pubblici.

INDICE DI INTERVENTO ERARIALE PRO CAPITE	2012	2013	2014
Intervento erariale pro capite = $\frac{\text{Trasferimenti statali}}{\text{Popolazione}}$	37,36	105,07	46,38

11.2 INDICI DI SPESA

Al pari di quanto già detto trattando delle entrate, la lettura del bilancio annuale e pluriennale può essere agevolata ricorrendo alla costruzione di appositi indici che sintetizzano l'attività di programmazione e migliorano la capacità di apprezzamento dei dati contabili. Ai fini della nostra analisi, nei paragrafi che seguono verranno presentati alcuni rapporti che in questa ottica rivestono maggiore interesse e precisamente:

- rigidità della spesa corrente;
- incidenza delle spese del personale sulle spese correnti;
- spesa media del personale;
- incidenza degli interessi passivi sulle spese correnti;
- percentuale di copertura delle spese correnti con trasferimenti dello Stato;
- spesa corrente pro capite;
- spesa d'investimento pro capite.

11.2.1 Rigidità della spesa corrente

La rigidità della spesa corrente misura l'incidenza percentuale delle spese fisse (personale ed interessi) sul totale del titolo I della spesa. Quanto minore è detto valore, tanto maggiore è l'autonomia discrezionale della Giunta e del Consiglio in sede di predisposizione del bilancio.

Il valore può variare, indicativamente, tenendo conto dei nuovi limiti introdotti con la ridefinizione dei parametri di deficiarietà, tra 0 e 0,75.

Quanto più il valore si avvicina allo 0,75 tanto minori sono le possibilità di manovra dell'amministrazione che si trova con gran parte delle risorse correnti già utilizzate per il finanziamento delle spese per il personale e degli interessi passivi.

Nella parte sottostante viene riportata la formula per il calcolo dell'indice ed il risultato ottenuto sui dati del bilancio 2014 da confrontare con quello degli anni precedenti.

INDICE DI RIGIDITA' DELLA SPESA CORRENTE	2012	2013	2014
Rigidità della spesa corrente = $\frac{\text{Personale + Interessi}}{\text{Titolo I Spesa}}$	0,44	0,33	0,36

11.2.2 Incidenza degli interessi passivi sulle spese correnti

L'indice di rigidità delle spesa corrente può essere scomposto analizzando separatamente l'incidenza di ciascuno dei due addendi del numeratore (personale e interessi) rispetto al denominatore del rapporto (totale delle spese correnti).

Pertanto, considerando solo gli interessi passivi che l'ente è tenuto a pagare annualmente per i mutui in precedenza contratti, avremo che l'indice misura l'incidenza degli oneri finanziari sulle spese correnti.

Valori particolarmente elevati dimostrano che la propensione agli investimenti relativa agli anni passati sottrae risorse correnti alla gestione futura e limita la capacità attuale di spesa.

INDICE DI INCIDENZA DEGLI INTERESSI PASSIVI SULLE SPESE CORRENTI	2012	2013	2014
Incidenza II.PP. sulle spese correnti = $\frac{\text{Interessi passivi}}{\text{Titolo I spesa}}$	0,06	0,04	0,05

11.2.3 Incidenza delle spese del personale sulle spese correnti

Partendo dalle stesse premesse sviluppate nel paragrafo precedente, può essere separatamente analizzata l'incidenza delle spese del personale sul totale complessivo delle spese correnti.

Si tratta di un indice complementare al precedente che permette di concludere l'analisi sulla rigidità della spesa del titolo I.

Nella parte sottostante viene proposto il valore risultante applicando il rapporto sotto riportato al bilancio 2014 ed ai due precedenti (2012 e 2013):

INDICE DI INCIDENZA DELLE SPESE DEL PERSONALE SULLE SPESE CORRENTI	2012	2013	2014
Incidenza del personale sulle spese correnti = $\frac{\text{Personale}}{\text{Titolo I spesa}}$	0,38	0,29	0,31

11.2.4 Spesa media del personale

L'incidenza delle spese del personale sul totale della spesa corrente fornisce indicazioni a livello aggregato sulla partecipazione di questo fattore produttivo nel processo erogativo dell'ente locale.

Al fine di ottenere una informazione ancora più completa, il dato precedente può essere integrato con un altro parametro quale quello della spesa media per dipendente.

Nella parte sottostante viene proposto il valore risultante applicando il rapporto sotto specificato al bilancio 2014 oltre che agli anni 2012 e 2013.

INDICE DI SPESA MEDIA PER IL PERSONALE	2012	2013	2014
Spesa media per il personale = $\frac{\text{Spesa del personale}}{\text{N° dipendenti}}$	36.728,64	34.436,38	34.218,39

11.2.5 Percentuale di copertura delle spese correnti con trasferimenti dello Stato e di altri enti del settore pubblico allargato

La "percentuale di copertura delle spese correnti con i trasferimenti dello stato e di altri enti del settore pubblico allargato" permette di comprendere la compartecipazione dello Stato, della Regione e degli altri enti del settore pubblico allargato alla ordinaria gestione dell'ente.

Si tratta di un indice che deve essere considerato tenendo presente le numerose modifiche e leggi delega in corso di perfezionamento in questo periodo.

Nella parte sottostante viene proposto il valore risultante applicando il rapporto ai valori del bilancio 2014 ed effettuando il confronto con il medesimo rapporto applicato agli esercizi 2012 e 2013.

INDICE DI COPERTURA DELLE SPESE CORRENTI CON TRASFERIMENTI	2012	2013	2014
Copertura spese correnti con trasferimenti = $\frac{\text{Titolo II entrata}}{\text{Titolo I spesa}}$	0,15	0,20	0,19

11.2.6 Spesa corrente pro capite

La spesa corrente pro capite costituisce un ulteriore indice particolarmente utile per una analisi spaziale e temporale dei dati di bilancio.

Essa misura l'entità della spesa sostenuta dall'ente per l'ordinaria gestione, rapportata al numero di cittadini.

Nella parte sottostante viene proposto il valore risultante applicando la formula sotto riportata al bilancio 2014, 2013 e 2012.

INDICE DI SPESA CORRENTE PRO CAPITE	2012	2013	2014
Spesa corrente pro capite = $\frac{\text{Titolo I spesa}}{\text{N° abitanti}}$	833,44	1.037,87	939,63

11.2.7 Spesa in conto capitale pro capite

Così come visto per la spesa corrente, un dato altrettanto interessante può essere ottenuto, ai fini di una completa informazione sulla programmazione dell'ente, con la costruzione dell'indice della Spesa in conto capitale pro capite, rapporto che misura il valore della spesa per investimenti che l'ente prevede di sostenere per ciascun abitante.

Nella parte sottostante viene proposto il valore ottenuto applicando il rapporto ai valori del bilancio 2014 ed effettuando il confronto con il medesimo rapporto applicato agli esercizi 2012 e 2013.

INDICE DI SPESA IN CONTO CAPITALE PRO CAPITE	2012	2013	2014
Spesa in conto capitale pro capite = $\frac{\text{Titolo II spesa}}{\text{N° abitanti}}$	78,10	121,98	64,12

11.3 GLI INDICI DELLA GESTIONE RESIDUI

Nei precedenti paragrafi abbiamo analizzato i principali indici della gestione di competenza; l'analisi del risultato di amministrazione può però essere meglio compreso cercando di cogliere anche le peculiarità della gestione residui. A tal fine, nei paragrafi che seguono verranno calcolati i seguenti quozienti di bilancio:

- indice di incidenza dei residui attivi;
- indice di incidenza dei residui passivi.

11.3.1 Indice di incidenza dei residui attivi e passivi

L'indice di incidenza dei residui attivi esprime il rapporto fra i residui sorti nell'esercizio ed il valore delle operazioni di competenza dell'esercizio medesimo.

Un valore elevato di questo indicatore esprime un particolare allungamento dei tempi di attuazione delle procedure amministrative e contabili della gestione delle entrate. Riflessioni del tutto analoghe possono essere effettuate per quanto riguarda l'indice di incidenza dei residui passivi.

L'esame comparato nel tempo e nello spazio può evidenziare delle anomalie gestionali che devono essere adeguatamente monitorate e controllate.

INDICE DI INCIDENZA DEI RESIDUI ATTIVI	2014
Incidenza residui attivi = $\frac{\text{Totale residui attivi}}{\text{Totale accertamenti di competenza}}$	0,30
INDICE DI INCIDENZA DEI RESIDUI PASSIVI	2014
Incidenza residui passivi = $\frac{\text{Totale residui passivi}}{\text{Totale impegni di competenza}}$	0,13

11.4 INDICI DELLA GESTIONE DI CASSA

Anche per la gestione di cassa è possibile far ricorso ad alcuni indicatori in grado di valutare le modalità con cui la cassa si modifica e si rinnova. In particolare, il primo dei due indici, "velocità di riscossione", confrontando tra loro le entrate riscosse con quelle accertate in competenza relativamente ai titoli I e III (tributarie ed extratributarie), misura la capacità dell'ente di trasformare in liquidità situazioni creditorie vantate nei confronti di terzi.

Allo stesso modo, l'indice "velocità di gestione della spesa corrente" permette di giudicare quanta parte degli impegni della spesa corrente trova nell'anno stesso, trasformazione nelle ulteriori fasi della spesa, quali la liquidazione, l'ordinazione ed il pagamento.

VELOCITA' DI RISCOSSIONE DELLE ENTRATE PROPRIE	2014
Velocità di riscossione = $\frac{\text{Riscossioni di competenza (Titolo I + III)}}{\text{Accertamenti di competenza (Titolo I + III)}}$	0,72
VELOCITA' DI GESTIONE DELLA SPESA CORRENTE	2014
Velocità di gestione spesa corrente = $\frac{\text{Pagamenti di competenza (Tit. I)}}{\text{Impegni di competenza (Tit. I)}}$	0,86

12 I SERVIZI EROGATI

Se l'analisi per funzione fornisce un primo ed interessante spaccato della spesa, evidenziando come questa sia stata ripartita tra le principali attività che l'ente è tenuto a porre in essere, ulteriori elementi di valutazione possono essere tratti da una ulteriore lettura della spesa articolata per servizi.

Questi ultimi rappresentano, infatti, il risultato elementare dell'intera attività amministrativa dell'ente. D'altra parte tra gli obiettivi principali da conseguire da parte dell'azienda-comune, vi è quello di erogare servizi alla collettività amministrata. L'ente locale, infatti, si pone come istituzione di rappresentanza degli interessi locali, come interprete dei bisogni oltre che gestore della maggior parte degli interventi di carattere finale anche quando programmati da altri soggetti o istituti territoriali di ordine superiore.

Approfondimento

In linea generale, i servizi pubblici locali devono essere erogati con modalità che ne promuovono il miglioramento della qualità ed assicurano la tutela e la partecipazione dei cittadini-utenti.

Il ruolo del comune può essere visto, dunque, quale soggetto coordinatore di istanze di servizi da parte dei cittadini da contemperare con le scarse risorse finanziarie a disposizione. A ciò si aggiunge che i servizi offerti non presentano caratteristiche del tutto analoghe, tanto che il legislatore è giunto a distinguere tre principali tipologie:

- *i servizi istituzionali;*
- *i servizi a domanda individuale;*
- *i servizi produttivi.*

Prescindendo da valutazioni particolari che verranno approfondite trattando delle singole tipologie, potremmo dire che i servizi istituzionali si caratterizzano per l'assenza pressoché totale di proventi diretti trattandosi di attività che, per loro natura, rientrano tra le competenze specifiche dell'ente pubblico e, come tali, non sono cedibili a terzi.

Al contrario i servizi a domanda individuale e, ancor più, quelli a carattere produttivo si caratterizzano per la presenza di un introito che, anche se in alcuni casi non completamente remunerativo dei costi, si configura come corrispettivo per la prestazione resa dall'ente. In realtà, i servizi a domanda individuale sono caratterizzati, generalmente, da un rilevante contenuto sociale che, ancora oggi, ne condiziona la gestione e giustifica una tariffa in grado di remunerare solo parzialmente i costi. Non altrettanto potremmo dire dei servizi a carattere produttivo che, nel corso di questi anni, hanno perso quella caratteristica di socialità per assumere un connotato tipicamente imprenditoriale.

Nei paragrafi che seguono, ripresentando una classificazione proposta nel certificato al Conto del bilancio, vengono riportate alcune tabelle riassuntive che sintetizzano la gestione di ciascuno di essi.

12.1 I SERVIZI A DOMANDA INDIVIDUALE

I servizi a domanda individuale, anche se rivestono una notevole rilevanza sociale all'interno della comunità amministrata, non sono previsti obbligatoriamente da leggi.

Essi sono caratterizzati dal fatto che vengono richiesti direttamente dai cittadini dietro pagamento di un prezzo (tariffa), spesso non pienamente remunerativo per l'ente ma comunque non inferiore ad una percentuale di copertura del relativo costo, così come previsto dalle vigenti norme sulla finanza locale.

Tale scelta rappresenta un passaggio estremamente delicato per la gestione dell'ente in quanto l'adozione di tariffe contenute per il cittadino-utente (che comunque non possono essere inferiori alle percentuali di copertura previste dalla vigente normativa) determina una riduzione delle possibilità di spesa per l'ente stesso. Dovendosi, infatti, rispettare il generale principio di pareggio del bilancio, il costo del servizio, non coperto dalla contribuzione diretta dell'utenza, deve essere finanziato con altre risorse dell'ente, riducendo in tal modo la possibilità di finanziare altri servizi o trasferimenti.

L'incidenza sul bilancio delle spese per i Servizi a domanda individuale attivati nel nostro ente e le relative percentuali di copertura sono sintetizzate nella seguente tabella:

Servizi a domanda individuale - Bilancio 2014	Entrate 2014	Spese 2014	Risultato 2014	Copertura in %
Alberghi case di riposo e di ricovero	87.619,00	150.611,00	-62.992,00	58,18%
Alberghi diurni e bagni pubblici	8.504,00	65.397,00	-56.893,00	13,00%
Asili nido	1.636.714,00	1.742.525,00	-105.811,00	93,93%
Convitti, campeggi, case	52.535,00	102.620,00	-50.085,00	51,19%
Colonie e soggiorni stagionali	0,00	0,00	0,00	0,00%
Corsi extrascolastici	278.401,00	678.212,00	-399.811,00	41,05%
Parcheggi custoditi e parchimetri	1.694.143,00	388.384,00	1.305.759,00	436,20%
Pesa pubblica	6.269,00	9.590,00	-3.321,00	65,37%
Servizi turistici diversi	0,00	0,00	0,00	0,00%
Spurgo pozzi neri	0,00	0,00	0,00	0,00%
Teatri	0,00	0,00	0,00	0,00%
Musei, gallerie e mostre	154.094,00	1.002.864,00	-848.770,00	15,37%
Giardini zoologici e botanici	0,00	0,00	0,00	0,00%
Impianti sportivi	8.895,00	56.332,00	-47.437,00	15,79%
Mattatoi pubblici	0,00	0,00	0,00	0,00%
Mense non scolastiche	0,00	0,00	0,00	0,00%
Mense scolastiche	3.928.507,00	4.976.761,00	-1.048.254,00	78,94%
Mercati e fiere attrezzate	261.165,00	358.592,00	-97.427,00	72,83%
Spettacoli	179.520,00	342.729,00	-163.209,00	52,38%
Trasporto carni macellate	0,00	0,00	0,00	0,00%
Trasporti e pompe funebri	162.020,00	649.031,00	-487.011,00	24,96%
Uso di locali non istituzionali	31.218,00	50.464,00	-19.246,00	61,86%
Altri servizi a domanda individuale	200.672,00	1.022.003,00	-821.331,00	19,64%
Totale Servizi	8.690.276,00	11.596.115,00	-2.905.839,00	74,94%

L'analisi delle risultanze nel triennio 2012 - 2014 è, invece, evidenziata nella sottostante tabella:

Comune di PISTOIA (PT)

Servizi a domanda individuale Trend Entrate e Spese	Entrate 2012	Spese 2012	Entrate 2013	Spese 2013	Entrate 2014	Spese 2014
Alberghi case di riposo e di ricovero	100.616,00	123.518,00	87.107,00	149.479,00	87.619,00	150.611,00
Alberghi diurni e bagni pubblici	9.462,00	62.979,00	8.795,00	63.585,00	8.504,00	65.397,00
Asili nido	1.371.579,00	1.954.998,00	1.542.177,00	1.865.437,00	1.636.714,00	1.742.525,00
Convitti, campeggi, case	0,00	103.502,00	0,00	92.506,00	52.535,00	102.620,00
Colonie e soggiorni stagionali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Corsi extrascolastici	365.820,00	832.876,00	375.777,00	828.156,00	278.401,00	678.212,00
Parcheggi custoditi e parchimetri	1.873.195,00	546.246,00	1.786.452,00	404.710,00	1.694.143,00	388.384,00
Pesa pubblica	5.848,00	14.391,00	8.728,00	22.654,00	6.269,00	9.590,00
Servizi turistici diversi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Spurgo pozzi neri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Teatri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Musei, gallerie e mostre	132.347,00	1.089.164,00	87.562,00	1.015.111,00	154.094,00	1.002.864,00
Giardini zoologici e botanici	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Impianti sportivi	7.391,00	64.992,00	6.631,00	62.561,00	8.895,00	56.332,00
Mattatoi pubblici	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Mense non scolastiche	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Mense scolastiche	3.512.878,00	4.281.523,00	3.181.218,00	4.521.889,00	3.928.507,00	4.976.761,00
Mercati e fiere attrezzate	184.079,00	366.102,00	200.172,00	351.424,00	261.165,00	358.592,00
Spettacoli	170.421,00	347.148,00	135.680,00	354.414,00	179.520,00	342.729,00
Trasporto carni macellate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Trasporti e pompe funebri	407.356,00	748.214,00	222.085,00	714.458,00	162.020,00	649.031,00
Uso di locali non istituzionali	32.876,00	57.342,00	35.484,00	54.969,00	31.218,00	50.464,00
Altri servizi a domanda individuale	226.904,00	1.008.968,00	175.049,00	1.109.805,00	200.672,00	1.022.003,00
Totale Servizi	8.400.772,00	11.601.963,00	7.852.917,00	11.611.158,00	8.690.276,00	11.596.115,00

Indice

	PREMESSA	2
	CRITERI DI FORMAZIONE	3
	CRITERI DI VALUTAZIONE	4
	STRUTTURA DELLA RELAZIONE	6
1	IL RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	7
1.1	La composizione del risultato d'amministrazione	9
1.1.1	Indicazione delle quote vincolate ed accantonate del risultato d'amministrazione	11
1.2	La gestione di competenza	12
1.2.1	L'equilibrio del Bilancio corrente	15
1.2.2	L'equilibrio del Bilancio investimenti	16
1.2.3	L'equilibrio del Bilancio movimento fondi	18
1.2.4	L'equilibrio del Bilancio di terzi	19
1.3	La gestione dei residui compreso il fondo cassa iniziale	20
1.4	La gestione di cassa	21
2	IL RISPETTO DEGLI OBIETTIVI DEL PATTO DI STABILITA' 2014	24
3	ANALISI DELL'ENTRATA	25
3.1	Analisi delle entrate per titoli	26
3.2	Analisi dei titoli di entrata	28
3.2.1	Titolo 1^ Le Entrate tributarie	28
3.2.1.1	Analisi delle voci più significative del titolo 1^	30
3.2.2	Titolo 2^ Le Entrate da trasferimenti correnti	30
3.2.3	Titolo 3^ Le Entrate extratributarie	31
3.2.3.1	Analisi delle voci più significative del titolo 3^	33
3.2.4	Titolo 4^ Le Entrate in conto capitale	33
3.2.5	Titolo 5^ Le Entrate da riduzione di attività finanziarie	34
3.2.6	Titolo 6^ Le Entrate da accensione di prestiti	35
3.2.7	Capacità di indebitamento residua	35
3.2.7.1	Strumenti finanziari derivati	37
3.2.8	Titolo 7^ Le entrate da anticipazione da istituto tesoriere/cassiere	38
3.2.9	Titolo 9^ Le entrate per conto di terzi	39
4	ANALISI DELL'AVANZO / DISAVANZO 2013 APPLICATO NELL'ESERCIZIO	40
5	Il Fondo pluriennale vincolato	41
5.1	Il Fondo pluriennale vincolato - Parte Entrata	41
5.2	Il Fondo pluriennale vincolato - Parte Spesa	42
6	ANALISI DELLA SPESA	43
6.1	Analisi per titoli della spesa	44
6.2	Titolo 1^ Spese correnti	45
6.2.1	I macroaggregati della Spesa corrente	47
6.2.1.1	Titolo 2^ Spese in conto capitale	47
6.2.1.2	I macroaggregati della Spesa in c/capitale	50
6.2.1.3	Titolo 3^ Spese per incremento di attività finanziarie	50
6.2.1.4	Titolo 4^ Spese per rimborso prestiti	51
6.2.1.5	Titolo 5^ Chiusura anticipazioni da istituto tesoriere	52
7	Titolo 7^ Le spese per conto di terzi	53
8	ANALISI DELLE VARIAZIONI ALLE PREVISIONI FINANZIARIE	54
9	LA GESTIONE ECONOMICA	56
9.1	Il risultato economico della gestione	56
9.1.1	Il risultato della gestione	57
9.1.2	Proventi ed oneri finanziari	59
9.1.3	Rettifiche di valore attività finanziarie	60
9.1.4	Proventi ed oneri straordinari	61
10	LA GESTIONE PATRIMONIALE	63
10.1	Il risultato della gestione patrimoniale	63
10.2	Attività	64
10.2.1	Crediti vs. lo Stato ed altre amministrazioni pubbliche per la partecipazione al fondo di dotazione	65
10.2.2	Le immobilizzazioni	66

10.2.2.1	Immobilizzazioni immateriali	67
	Analisi delle immobilizzazioni immateriali	
10.2.2.1.1		68
10.2.2.2	Immobilizzazioni materiali	69
	Analisi delle immobilizzazioni materiali	
10.2.2.2.1		69
10.2.2.3	Immobilizzazioni finanziarie	70
	Analisi delle immobilizzazioni finanziarie	
10.2.2.3.1		71
10.2.3	L'attivo circolante	72
10.2.3.1	Rimanenze	72
10.2.3.2	Crediti	73
10.2.3.3	Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi	74
10.2.4	Le disponibilità liquide	75
10.3	Passività	76
10.3.1	Il patrimonio netto	77
10.3.2	I debiti	79
10.3.3	I ratei ed i risconti passivi	81
10.4	I conti d'ordine	83
11	LA LETTURA DEL RENDICONTO PER INDICI	85
11.1	INDICI DI ENTRATA	86
11.1.1	Indice di autonomia finanziaria	86
11.1.2	Indice di autonomia impositiva	87
11.1.3	Indice di pressione finanziaria	88
11.1.4	Prelievo tributario pro capite	89
11.1.5	Indice di autonomia tariffaria propria	90
11.1.6	Indice di intervento erariale pro capite	90
11.2	INDICI DI SPESA	91
11.2.1	Rigidità della spesa corrente	92
11.2.2	Incidenza degli interessi passivi sulle spese correnti	93
11.2.3	Incidenza delle spese del personale sulle spese correnti	94
11.2.4	Spesa media del personale	94
11.2.5	Percentuale di copertura delle spese correnti con trasferimenti dello Stato e di altri enti del settore pubblico allargato	95
11.2.6	Spesa corrente pro capite	96
11.2.7	Spesa in conto capitale pro capite	97
11.3	GLI INDICI DELLA GESTIONE RESIDUI	98
11.3.1	Indice di incidenza dei residui attivi e passivi	99
11.4	INDICI DELLA GESTIONE DI CASSA	100
12	I SERVIZI EROGATI	101
12.1	I SERVIZI A DOMANDA INDIVIDUALE	102