

Comune di Sant'Arcangelo (Pz)

COMUNE DI SANT'ARCANGELO
Provincia di Potenza



RELAZIONE TECNICA
DELLA GESTIONE FINANZIARIA
2012

Il Responsabile del Servizio Finanziario
(Dr.ssa Maria Antoneitta MERLINO)

Corso Vittorio Emanuele – Cap. 85037
Codice Fiscale : 82000110765 – Partita I.V.A. : 01000220762
Tel. : 0973 – 618311 - Fax: 0973 – 619286

1. RELAZIONE TECNICA DELLA GESTIONE FINANZIARIA	4
1.1 IL RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	4
1.1.1. La gestione di competenza	6
1.1.1.1. L'equilibrio del Bilancio corrente	9
1.1.1.2. L'equilibrio del Bilancio investimenti	10
1.1.1.3. L'equilibrio del Bilancio movimenti fondi	12
1.1.1.4. L'equilibrio del Bilancio di terzi	13
1.1.2. La gestione dei residui	14
1.1.3. La gestione di cassa.....	16
1.2 LA VERIFICA DEL RISPETTO DEGLI OBIETTIVI DEL PATTO DI STABILITA' 2011	Errore. Il segnalibro non è definito.
1.3 ANALISI DELL'ENTRATA.....	20
1.3.1 Analisi delle entrate per titoli	20
1.3.2 Analisi dei titoli di entrata	21
1.3.2.1 Le Entrate tributarie	22
1.3.2.2 Le Entrate da contributi e trasferimenti dello Stato, della Regione e di altri enti pubblici	23
1.3.2.3 Le Entrate extratributarie.....	24
1.3.2.4 Le Entrate derivanti da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossioni di crediti	26
1.3.2.5 Le Entrate derivanti da accensione di prestiti	27
1.3.2.5.1 Capacità di indebitamento residua.....	28
1.4 ANALISI DELL'AVANZO 2011 APPLICATO NELL'ESERCIZIO.....	29
1.5 ANALISI DELLA SPESA	30
1.5.1 Analisi per titoli della spesa.....	30
1.5.2 Analisi dei titoli di spesa.....	31
1.5.2.1 Analisi della Spesa corrente per funzioni	31
1.5.2.2 Analisi della Spesa corrente per intervento di spesa.....	32
1.5.2.3 Analisi della Spesa in conto capitale.....	33
1.5.2.4 Analisi della Spesa per rimborso di prestiti.....	35
1.6 ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI TRA DATI PREVISIONALI E DEFINITIVI	36
2. LA LETTURA DEL RENDICONTO PER INDICI	37
2.1 INDICI DI ENTRATA	37
2.1.1 Indice di autonomia finanziaria.....	38
2.1.2 Indice di autonomia impositiva.....	39
2.1.3 Indice di pressione finanziaria.....	39
2.1.4 Prelievo tributario pro capite.....	40
2.1.5 Indice di autonomia tariffaria propria	40
2.1.6 Indice di intervento erariale pro capite	41
2.1.7 Indice di intervento regionale pro capite	41
2.2 INDICI DI SPESA	42
2.2.1 Rigidità della spesa corrente.....	42
2.2.2 Incidenza degli interessi passivi sulle spese correnti	43
2.2.3 Incidenza delle spese del personale sulle spese correnti	43
2.2.4 Spesa media del personale.....	44

Comune di Sant'Arcangelo (Pz)

2.2.5	Percentuale di copertura delle spese correnti con trasferimenti dello Stato e di altri enti del settore pubblico allargato	44
2.2.6	Spesa corrente pro capite	45
2.2.7	Spesa in conto capitale pro capite	45
2.3	GLI INDICI DELLA GESTIONE RESIDUI.....	46
2.3.1	Indice di incidenza dei residui attivi e passivi.....	46
2.4	INDICI DELLA GESTIONE DI CASSA	47
3.	I SERVIZI EROGATI.....	47
3.1	I SERVIZI ISTITUZIONALI.....	48
3.2	I SERVIZI A DOMANDA INDIVIDUALE.....	50
3.3	I SERVIZI PRODUTTIVI.....	51

1. RELAZIONE TECNICA DELLA GESTIONE FINANZIARIA

1.1 IL RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

Tra i documenti richiesti dal legislatore per sintetizzare l'attività posta in essere, il Conto del bilancio è quello che, fin dagli inizi del secolo scorso, ha avuto 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 derivanti dalle scritture contabili tenute nel corso dell'esercizio.

Ad esso intendiamo riferirci in questa relazione, visti i numerosi spunti che si possono trarre dall'analisi assoluta e comparata.

Il documento finanziario in esame evidenzia infatti un insieme molto ricco di informazioni che interessano la gestione di competenza, quella di cassa, oltre a quella dei residui, giungendo ad un risultato che, a sua volta, rappresenta la sintesi o sommatoria di risultati parziali anch'essi importanti ai fini della nostra indagine.

Il Conto del bilancio si compone di due parti: una riguardante le entrate e l'altra le spese e trova negli allegati finali le tabelle di sintesi volte a determinare il risultato di amministrazione a livello complessivo o nelle sue aggregazioni principali.

Ai sensi del D.P.R. n. 194/96, esso espone le entrate e le spese secondo la medesima articolazione, tenendo conto delle unità elementari previste nel bilancio di previsione ed evidenziando per ciascuna di esse:

- le entrate di competenza dell'anno previste, accertate, riscosse e rimaste da riscuotere o, in alternativa, le spese di competenza previste, impegnate, pagate o rimaste da pagare;
- la gestione dei residui degli anni precedenti ottenuta attraverso l'indicazione della consistenza dei residui iniziali ed un loro confronto con quelli finali;
- il conto del tesoriere in cui trovano riscontro le movimentazioni di cassa avvenute nel corso dell'esercizio.

Volendo immediatamente proporre i risultati complessivi dell'azione di governo, possiamo dire che nel nostro ente l'attività finanziaria si chiude con un risultato finanziario dell'amministrazione riportato nella tabella seguente:

TAB. 1 - Il risultato complessivo della gestione

	GESTIONE		
	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo di cassa al 1° gennaio			1.402.679,69
Riscossioni	3.113.950,21	9.595.308,57	12.709.258,78
Pagamenti	3.706.763,71	9.247.003,77	12.953.767,48
Fondo di cassa al 31 dicembre			1.158.170,99
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	0	0	
DIFFERENZA			1.158.170,99
Residui attivi	7.530.510,73	4.653.719,55	12.184.230,28
Residui passivi	8.110.143,54	4.993.618,56	13.103.762,10
AVANZO (+) DISAVANZO (-)			238.639,17

Figura 1

In linea generale si può affermare che un risultato positivo della gestione (avanzo di amministrazione) costituisce un indice positivo per la gestione ed evidenzia, al termine dell'esercizio, la capacità dell'ente di coprire le spese correnti e quelle d'investimento con un adeguato flusso di entrate.

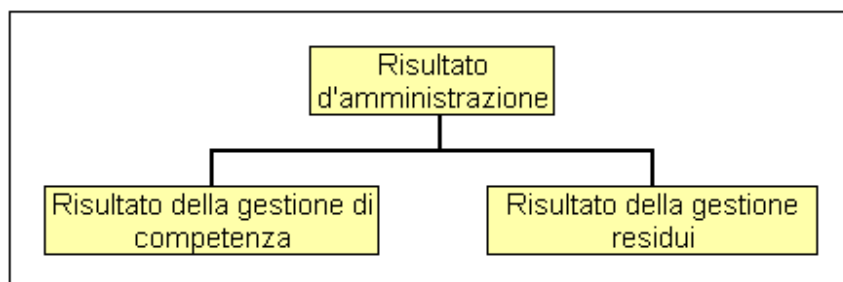
Al contrario, un risultato negativo (disavanzo di amministrazione) indica una scarsa capacità di previsione nell'andamento delle entrate che inevitabilmente conduce, al termine dell'esercizio, ad un valore complessivo delle spese che non trova integralmente copertura da parte delle entrate.

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. 45 del D.Lgs. n. 504/1992, potremmo dire che, sia nel caso di avanzo che in quello di disavanzo di amministrazione, valori particolarmente elevati e comunque superiori al 5% delle entrate correnti misurano stati patologici se non trovano una adeguata giustificazione in alcuni eventi eccezionali verificatisi nel corso della gestione.

Dalla lettura della tabella che ripropone anche nell'aspetto grafico il "Quadro riassuntivo della gestione finanziaria" previsto dal D.P.R. n. 194/96, si evince che il risultato complessivo può essere scomposto analizzando separatamente:

- a) il risultato della gestione di competenza;
- b) il risultato della gestione dei residui, comprensivo del fondo cassa iniziale.



In tal modo la somma algebrica dei due dati permette di ottenere il valore complessivo ma, nello stesso tempo, l'analisi disaggregata degli stessi fornisce maggiori informazioni a quanti a vario titolo si avvicinano ad una lettura più approfondita del Conto consuntivo dell'ente locale.

Il risultato complessivo può risultare da differenti combinazioni delle due gestioni: in altre parole, come evidenziato nel precedente grafico, l'avanzo può derivare sia dalla somma di due risultati parziali positivi, sia da un saldo passivo di una delle due gestioni in grado di compensare valori negativi dell'altra.

A loro volta, ciascuno di essi può essere scomposto ed analizzato quale combinazione di risultanze di cassa (che misurano operazioni amministrativamente concluse) da altre che, attraverso i residui, dimostrano con diverso grado di incertezza, la propria idoneità a generare in futuro movimenti monetari.

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

Questi valori, se positivi, mettono in evidenza 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 superiore alle risorse raccolte che,

se non adeguatamente compensate dalla gestione residui, determina 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 di pagamento/riscossione, tali da consentire il principio di pareggio finanziario non solo in fase previsionale ma anche durante l'intero anno.

Non a caso l'art. 193 del D.Lgs. n. 267 del 18 agosto 2000 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 contabili previste dal decreto legislativo.

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 potremmo dire 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 compensare eventuali apparenti 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 detta soluzione è sintomatica di squilibri di bilancio, in quanto essa 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 destinato.

Con riferimento alla gestione di competenza del nostro ente, ci troviamo di fronte ad una situazione contabile quale quella riportata nella tabella seguente:

TAB. 2 - Quadro riassuntivo della gestione di competenza

		Importi in euro
Riscossioni	(+)	9.595.308,57
Pagamenti	(-)	9.247.003,77
Residui attivi	(+)	4.653.719,55
Residui passivi	(-)	4.993.618,56
DIFFERENZA	(=)	8.405,79
Avanzo di amministrazione applicato al bilancio 2012	(+)	60.000,00
Avanzo di gestione al 31.12.2012	(=)	68.405,79

Il valore "segnalatico" del risultato della gestione di competenza assume un significato maggiore se lo stesso viene disaggregato ed analizzato prendendo in considerazione le sue principali componenti secondo una classificazione ormai fatta propria dalla dottrina e dal legislatore, che prevede una distinzione 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:

TAB. 3 - IL RENDICONTO FINANZIARIO DI COMPETENZA 2012 E LE SUE COMPONENTI

	Accertamenti in conto competenza	Impegni in conto competenza	Differenza
Bilancio corrente	3.333.432,31	3.180.510,50	152.921,81
Bilancio investimenti	889.953,49	822.553,49	67.400,00
Bilancio per movimento fondi		211.916,02	-211.916,02
Bilancio di terzi	10.025.642,32	10.025.642,32	0,00
TOTALE	14.249.028,12	14.240.622,33	8.405,79
Avanzo di amministrazione applicato al bilancio 2012			60.000,00
Avanzo di gestione al 31.12.2012			68.405,79

Occorre sinteticamente far presente che:

- a) il **Bilancio corrente** è deputato ad evidenziare le entrate e le spese finalizzate ad assicurare l'ordinaria gestione dell'ente, oltre all'effettuazione di quelle spese che non presentano effetti sugli esercizi successivi;
- b) 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;
- c) 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;
- d) 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 possono essere effettuate al fine di analizzare come le principali voci di entrata e di spesa influenzino il risultato di ciascuna di esse.

1.1.1.1. 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 alle quote di capitale delle rate di ammortamento dei mutui e dei prestiti obbligazionari non possono essere complessivamente superiori alle previsioni di competenza dei primi tre titoli dell'entrata e non possono avere altra forma di finanziamento, salvo le eccezioni previste per legge.*»

Ne consegue che anche in sede di rendicontazione appare indispensabile riscontrare se detto vincolo iniziale abbia trovato poi concreta attuazione al termine dell'esercizio confrontando tra loro, non più previsioni di entrata e di spesa, ma accertamenti ed impegni della gestione di competenza.

TAB. 4 - EQUILIBRIO DEL BILANCIO CORRENTE

		PARZIALI	TOTALI
Avanzo applicato alle spese correnti	(+)	60.000,00	
Entrate tributarie (Titolo I)	(+)	2.120.978,47	
Entrate da trasferimenti correnti dello Stato, ecc. (Titolo II)	(+)	939.573,11	
Entrate extratributarie (Titolo III)	(+)	272.880,67	
Entrate del Titolo IV e V che finanziano le spese correnti	(+)	70.000,00	
Entrate correnti (Titoli I, II, III) che finanziano gli investimenti	(-)	12.999,00	
TOTALE ACCERTAMENTI ENTRATE CORRENTI (=)			3.476.431,25
Disavanzo applicato alle spese correnti	(+)	0	
Spesa corrente (Titolo I)	(+)	3.180.510,50	
Spesa per rimborso prestiti (Titolo III interventi 3, 4, 5)	(+)	211.916,02	
TOTALE IMPEGNI DI SPESA CORRENTE (=)			3.392.426,52
DIFFERENZA DI PARTE CORRENTE			84.004,73

In generale potremmo dire 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 4.

1.1.1.2. L'equilibrio del Bilancio investimenti

Se il bilancio corrente misura la differenza tra le entrate e le spese di breve termine, il bilancio investimenti si rivolge ad analizzare 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 al titolo II della spesa e, per la maggior parte, trovano specificazione nel Programma triennale dei lavori pubblici.

L'Ente può provvedere al finanziamento delle spese di investimento, ai sensi dell'art. 199 del D.Lgs. n. 267/00, 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.

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.

La determinazione dell'equilibrio parziale del bilancio investimenti può essere ottenuto confrontando le entrate per investimenti esposte nel titolo IV e V (con l'esclusione delle somme, quali gli oneri di urbanizzazione, che sono già state esposte nel Bilancio corrente) con le spese del titolo II da cui dovremmo però 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 titolo (IV + V) <i>minori o uguali alle</i> Spese titolo II

In particolare, nella tabella si evidenzia quale 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:

TAB. 5 - EQUILIBRIO DEL BILANCIO INVESTIMENTI

		PARZIALI	TOTALI
Avanzo applicato per il finanziamento delle spese in c/capitale	(+)	0,00	
Entrate da trasferimenti di capitale, ecc. (Titolo IV)	(+)	922.062,00	
Entrate da accensioni di prestiti (Titolo V categorie 3 e 4)	(+)	0,00	
Entrate correnti (Titolo I, II, III) che finanziano gli investimenti	(+)	12.999,00	
Entrate per investimenti destinate al finanz. della spesa corrente	(-)	70.000,00	
Riscossione di crediti (Titolo IV categoria 6)	(-)	-	
TOTALE ENTRATE PER INVESTIMENTI	(=)		1.005.061,00
Spesa in c/capitale (Titolo II)	(+)	822.553,49	
Concessione di crediti (Titolo II, intervento 10)	(-)	-	
TOTALE SPESA PER INVESTIMENTI	(=)		822.553,49
DIFFERENZA DI PARTE INVESTIMENTI			182.507,51

1.1.1.3. L'equilibrio del Bilancio movimenti 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:

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

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

Nel nostro ente, al termine dell'esercizio, è possibile riscontrare che non vi sono state entrate e spese per movimento fondi.

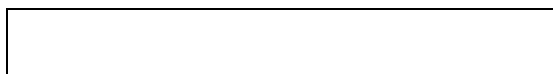
1.1.1.4. L'equilibrio del Bilancio di terzi

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. Le entrate e le spese per servizi per conto di terzi nel bilancio sono collocate rispettivamente al titolo VI ed al titolo IV ed hanno un effetto figurativo perché l'Ente è, al tempo stesso, creditore e debitore.

Sulla base di quanto disposto dall'art. 168 del D.Lgs. n. 267/00 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 correlazioni delle voci di entrate 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:

$$\text{Titolo VI Entrate} = \text{Titolo IV Spese}$$



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

TAB. 6 - EQUILIBRIO DEL BILANCIO DI TERZI

EQUILIBRIO DEL BILANCIO DI TERZI	PARZIALI	TOTALI
Entrate da servizi per conto di terzi (Titolo VI)	10.025.642,32	
TOTALE ENTRATA DEL BILANCIO DI TERZI		10.025.642,32
Spese per servizi per conto di terzi (Titolo IV)	10.025.642,32	
TOTALE SPESA DEL BILANCIO DI TERZI		10.025.642,32
DIFFERENZA DEL BILANCIO DI TERZI		0,00

1.1.2. La gestione dei residui

A fianco della 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.

Il T.U.E.L. all'articolo 228 comma 3, 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."*

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.

Proprio per ottenere un risultato finale quanto mai 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:

TAB. 7 - IL RISULTATO DELLA GESTIONE RESIDUI

	Importi
Fondo di cassa al 1° gennaio	1.402.679,69
Riscossioni	12.709.258,78
Pagamenti	12.953.767,48
Fondo di cassa al 31 dicembre	1.158.170,99
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	-
DIFFERENZA	
Residui attivi	12.184.230,28
Residui passivi	13.103.762,10
TOTALE	238.639,17

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 successivi se si escludono eventi eccezionali e, comunque, non prevedibili.

In generale, 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. Pertanto si può 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).

Volendo approfondire ulteriormente l'analisi di questa gestione, possiamo distinguere i residui dividendoli secondo l'appartenenza alle varie componenti di bilancio e confrontando i valori riportati dagli anni precedenti (residui iniziali) con quelli impegnati/accertati.

TAB. 8 - SCOMPOSIZIONE ED ANALISI DELLA GESTIONE DEI RESIDUI

RESIDUI ATTIVI	RESIDUI INIZIALI	RESIDUI RIACCERTATI	% SCOSTAMENTO
Bilancio corrente	1.295.664,76	1.144.783,43	-13,18
Bilancio investimenti	10.527.568,02	9.428.292,27	-11,66
Bilancio movimento fondi		-	-
Bilancio di terzi	137.639,09	71.385,24	-92,81
TOTALE	11.960.871,87	10.644.460,94	-12,37

RESIDUI PASSIVI	RESIDUI INIZIALI	RESIDUI RIACCERTATI	% SCOSTAMENTO
Bilancio corrente	1.608.884,93	1.351.251,27	-19,07
Bilancio investimenti	11.362.825,12	10.365.438,45	-9,62
Bilancio movimento fondi	-		#DIV/0!
Bilancio di terzi	166.359,61	100.217,53	0,00
TOTALE	13.138.069,66	11.816.907,25	-11,18

1.1.3. La gestione di cassa

Un discorso ulteriore deve essere effettuato analizzando la gestione di cassa, il cui monitoraggio sta assumendo sempre più un'importanza strategica nel panorama dei controlli degli enti locali.

Infatti, il regime di Tesoreria Unica, le norme riguardo i trasferimenti erariali ed i vincoli imposti dal Patto di stabilità richiedono una attenta ed oculata gestione delle movimentazioni di cassa al fine di non incorrere in possibili deficit monetari che porterebbero ad onerose anticipazioni di tesoreria.

La verifica dell'entità degli incassi e dei pagamenti e l'analisi sulla capacità di smaltimento dei residui forniscono interessanti valutazioni sull'andamento complessivo dei flussi assicurando anche il rispetto degli equilibri prospettici.

Il risultato di questa gestione coincide con il fondo di cassa di fine esercizio o con l'anticipazione di tesoreria nel caso in cui il risultato fosse negativo.

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

TAB. 9 - IL RISULTATO DELLA GESTIONE DI CASSA

	GESTIONE		
	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo di cassa al 1° gennaio			1.402.679,69
Riscossioni	3.113.950,21	9.595.308,57	12.709.258,78
Pagamenti	3.706.763,71	9.247.003,77	12.953.767,48
Fondo di cassa al 31 dicembre	-592.813,50	348.304,80	1.158.170,99
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	0	0	
DIFFERENZA			1.158.170,99

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, 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 l'ente 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 esse 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 competenza e dei residui del 2011 sono sintetizzati nella tabella 10:

TAB. 10 RISCOSSIONI E PAGAMENTI

IN CONTO COMPETENZA	Riscossioni in c/competenza	Pagamenti in c/competenza	Differenza
Bilancio corrente	2.251.213,66	€ 2.327.226,97	-76.013,31
Bilancio investimenti	210.814,01	€ 32.193,28	178.620,73
Bilancio movimento fondi	0	€ 211.916,02	-211.916,02
Bilancio di terzi	7.133.280,90	€ 6.675.667,50	457.613,40
TOTALE	9.595.308,57	€ 9.247.003,77	348.304,80

IN CONTO RESIDUI	Riscossioni in c/residui	Pagamenti in c/residui	Differenza
Bilancio corrente	550.828,22	743.827,43	-192.999,21
Bilancio investimenti	2.526.299,36	2.953.718,75	-427.419,39
Bilancio movimento fondi			0,00
Bilancio di terzi	36.822,63	9.217,53	27.605,10
TOTALE	3.113.950,21	3.706.763,71	-592.813,50

1.2 LA VERIFICA DEL RISPETTO DEGLI OBIETTIVI DEL PATTO DI STABILITA' 2012.

1.3 Il Patto di Stabilità ha costituito, nel corso degli ultimi anni, una disposizione normativa particolarmente impegnativa per l'ente, vincolando la gestione sia da un punto di vista dei pagamenti che degli impegni. Le regole sul patto di stabilità hanno subito nel tempo notevoli cambiamenti. Per l'anno 2012 la normativa di riferimento è contenuta nella legge n. 183/2011. Per l'anno 2012 ai fini della determinazione dello specifico obiettivo di saldo finanziario, i comuni con popolazione superiore a 5.000 abitanti applicano alla media della spesa corrente registrata negli anni 2006-2008 percentuali differenti. Gli Enti come il Comune di Sant'arcangelo che sono risultati non virtuosi applicano alla media una percentuale pari al 16% nel 2012 e del 15,8 per cento nel 2013 e 2014; il calcolo effettuato da questo ufficio, così come previsto dalla norma succitata, è pari per l'anno 2012 a +170. Nel corso dell'anno l'ente ha fatto ricorso ai sensi del comma 16 bis e successivi all'art. 16, del D.L. 95/2012 che ha consentito di ricorrere al patto regionale verticale. In seguito a tale adesione il comune ha usufruito di una cessione da parte della Regione Basilicata per un importo pari a € 485.000,00, il nuovo calcolo rideterminato è pari a "-328".

Il saldo finanziario effettivo al 31.12.2012 è pari a -163, pertanto il patto è stato ampiamente rispettato.

TABELLA 11

SI CERTIFICANO LE SEGUENTI RISULTANZE:		
.0		
<i>Importi in migliaia di euro</i>		
SALDO FINANZIARIO 2012		
		Competenza mista
1	ENTRATE FINALI (al netto delle esclusioni previste dalla norma)	6.002
2	SPESE FINALI (al netto delle esclusioni previste dalla norma)	6.165
3=1-2	SALDO FINANZIARIO	-163
4	Saldo obiettivo 2012	-328
5=3-4	DIFFERENZA TRA SALDO FINANZIARIO E OBIETTIVO FINALE	165

1.2 ANALISI DELL'ENTRATA

Conclusa l'analisi del risultato finanziario complessivo e di quelli parziali, cercheremo di approfondire 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 si sviluppa partendo da una ricognizione sui titoli, per poi passare ad approfondire i contenuti attraverso una disarticolazione degli importi complessivi nelle "categorie".

1.3.1 Analisi delle entrate per titoli

L'intera manovra di acquisizione delle risorse posta in essere da questa amministrazione nel corso dell'anno 2011 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.

La prima classificazione delle entrate è quella che prevede la divisione in "titoli", i quali richiamano la "natura" e "la fonte di provenienza" delle entrate. In particolare:

- a) il "Titolo I" comprende le entrate aventi natura tributaria per le quali l'ente ha una certa discrezionalità impositiva attraverso appositi regolamenti, nel rispetto della normativa quadro vigente e ai trasferimenti da federalismo fiscale;
- b) il "Titolo II" vede iscritte le entrate provenienti da trasferimenti dallo Stato (federalismo fiscale) e da altri enti del settore pubblico allargato. Esse sono finalizzate alla gestione corrente e, cioè, ad assicurare l'ordinaria e giornaliera attività dell'ente;
- c) il "Titolo III" 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;
- d) il "Titolo IV" è costituito da entrate 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;

- e) il "Titolo V" propone le entrate ottenute da soggetti terzi sotto forma di indebitamento a breve, medio e lungo termine;
 f) il "Titolo VI" comprende le entrate derivanti da operazioni e/o servizi erogati per conto di terzi.

Nella tabella, a fianco degli importi in euro, è riportato il valore in percentuale che indica la quota di partecipazione di ciascun titolo alla determinazione del volume complessivo delle entrate.

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 2012 con quelle del biennio precedente (2010 e 2011).

. 12 - IL RENDICONTO FINANZIARIO 2010-2012 LE ENTRATE ACCERTATE

	ANNO 2010	ANNO 2011	ANNO 2012	
			importi	%
Entrate tributarie (Titolo I)	980.921,38	2.325.284,26	2.120.978,47	15,00
Entrate per trasferimenti correnti (Titolo II)	2.374.409,61	812.359,26	939.573,41	7,00
Entrate extratributarie (Titolo III)	398.811,37	249.909,93	272.880,67	2,00
Entrate da alienazioni, trasferimenti di capitale e riscossione crediti (Titolo IV)	4.839.380,51	2.961.453,58	889.953,49	6,00
Entrate da accensione prestiti (Titolo V)	0,00	0,00	0,00	0,00
Entrate da servizi per conto di terzi (Titolo VI)	878.870,94	602.045,76	10.025.642,32	70,00
TOTALE ENTRATE	6.951.052,79	6941052,79	14.249.028,36	100,00

Relativamente all'anno 2012 è da sottolineare che i maggiori o minori importi risultanti ai titoli primo e secondo dell'entrata sono dovuti prevalentemente alle trasformazioni introdotte dal federalismo fiscale .

1.3.2 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 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.

A tal fine si propone una lettura di ciascuno di essi per "categorie", cioè secondo una articolazione prevista dallo stesso legislatore.

1.3.2.1 Le Entrate tributarie

Le entrate tributarie rappresentano una voce particolarmente importante nell'intera politica di reperimento delle risorse posta in essere da questa amministrazione, conscia 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 2012 e, per rendere ancor più completo il panorama di informazioni, la tabella 13 propone anche il confronto di ciascuna categoria con gli accertamenti dal 2010 al 2012.

TAB. 13 - IL RENDICONTO FINANZIARIO 2010- 2012 LE ENTRATE TRIBUTARIE ACCERTATE

	2010	ANNO 2011	ANNO 2012	
			importi	%
Imposte (categoria 1)	576.565,58	690.417,75	628337,96	29,62
Tasse (categoria 2)	364.237,85	384.461,94	399774,25	18,85
Tributi speciali (categoria 3)	45.297,35	1.250.404,57	1092866,26	51,53
TOTALE ENTRATE TITOLO I	986.100,78	2.325.284,26	2120978,47	100,00

Le entrate tributarie sono suddivise dal legislatore in tre principali "categorie" che misurano le diverse forme di contribuzione dei cittadini alla gestione dell'ente.

La categoria 01 "Imposte" raggruppa tutte quelle forme di prelievo coattivo effettuate direttamente dall'ente nei limiti della propria capacità impositiva, senza alcuna controprestazione da parte dell'amministrazione. 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 sul consumo dell'energia elettrica;
- 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 compartecipazione IRPEF. A partire dall'anno 2011 è inserita la compartecipazione IVA (Trasferimenti da federalismo fiscale)
La categoria 02 "Tasse" ripropone i corrispettivi versati dai cittadini contribuenti a fronte di specifici servizi o controprestazioni dell'ente anche se in alcuni casi non direttamente richiesti.
Anche per questa voce di bilancio è da segnalare come la materia sia attualmente in evoluzione con una parziale trasformazione del sistema di acquisizione delle risorse verso il sistema tariffario.
La categoria 03 "Tributi speciali" costituisce una voce in cui sono iscritte tutte quelle forme impositive dell'ente non direttamente ricomprese nelle precedenti e a partire dall'anno 2011 il fondo sperimentale di riequilibrio (trasferimenti da federalismo fiscale)

1.3.2.2 Le Entrate da contributi e trasferimenti dello Stato, della Regione e di altri enti pubblici

Abbiamo già segnalato nei paragrafi precedenti come il titolo II evidenzia tutte le forme contributive poste in essere dagli enti del settore pubblico allargato e dell'Unione Europea nei confronti dell'ente, finalizzate ad assicurare la gestione corrente e l'erogazione dei servizi di propria competenza.

Con l'abolizione del sistema tributario precedente alla riforma fiscale dei primi anni settanta, gli enti locali hanno visto derivare gran parte delle proprie entrate dal sistema centrale che, nel procedere alla raccolta complessiva, disponeva la loro redistribuzione su base locale, secondo diverse modalità susseguite negli anni, ma con riferimento sempre a specifici indici tesi ad eliminare elementi sperequativi tra zone simili presenti nel territorio nazionale.
Il ritorno in questi ultimi anni ad un modello di "federalismo fiscale" che vede le realtà locali direttamente investite di un potere impositivo all'interno di una regolamentazione primaria da parte dello Stato, ha determinato un progressivo ma inesorabile processo inverso rispetto a quello sopra descritto, cioè ad un ritorno alla imposizione locale con contestuale riduzione dei trasferimenti centrali.

Tenendo conto delle premesse fatte ed in attesa di nuovi indirizzi politici in grado di dare definitiva certezza al sistema dei trasferimenti, il titolo II delle entrate è classificato secondo categorie che misurano la contribuzione da parte dello Stato e di altri enti del settore pubblico allargato, quali la regione e la provincia, all'ordinaria gestione dell'ente.

E' da precisare che alcune categorie di questo titolo, quantunque rivolte al finanziamento della spesa corrente, prevedono un vincolo di destinazione che, tra l'altro, è riscontrabile nella loro stessa denominazione.

Se, infatti, la categoria 01 "Contributi e trasferimenti correnti dallo Stato" è articolata in risorse per le quali non è prevista una specifica utilizzazione, non altrettanto accade per le altre categorie ed, in particolare, per quelle relative ai trasferimenti della regione da utilizzare per finanziare specifiche funzioni di spesa.

L'andamento delle entrate di ciascuna categoria del titolo II attraverso il confronto con gli accertamenti del 2010 e del 2012 viene riportato nella tabella 14.

**TAB. 14 - IL RENDICONTO FINANZIARIO 2010 - 2012
LE ENTRATE ACCERTATE PER TRASFERIMENTI CORRENTI**

	ANNO 2010	ANNO 2011	ANNO 2012	
			importi	%
Contributi e trasferimenti correnti dallo Stato (Categoria 1)	1.654.640,14	93.468,77	100.755,91	11,00
Contributi e trasferimenti correnti dalla regione (Categoria 2)	684.710,48	648.522,24	558.732,59	59,00
Contributi dalla regione per funzioni delegate (Categoria 3)	11.000,00	9.000,00	16.636	2,00
Contributi e trasferimenti da organismi comunitari e internazionali (Categoria 4)	-			0,00
Contributi e trasferimenti da altri enti del settore pubblico (Categoria 5)	67.503,41	51.368,35	263.448,29	28,00
TOTALE ENTRATE TITOLO II	2.417.854,03	802.359,36	939.573,17	100,00

1.3.2.3 Le Entrate extratributarie

Le Entrate extratributarie (titolo III) 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 questo paragrafo si vuole approfondire il contenuto delle varie categorie riportate nella tabella seguente, dove viene proposto l'importo accertato nell'anno 2012 a percentuale rispetto al totale del titolo, il confronto di ciascuna categoria con i valori previsti o accertati negli anni 2010 e 2012.

TAB. 15 - IL RENDICONTO FINANZIARIO 2010 - 2012 ENTRATE EXTRATRIBUTARIE ACCERTATE

	ANNO 2010	ANNO 2011	ANNO 2012	
			importi	%
Proventi dei servizi pubblici (Categoria 1)	150.958,81	132.343,56	135.908,00	49,80
Proventi gestione patrimoniale (Categoria 2)	12.326,71	10.986,34	21.180,91	7,76
Proventi finanziari (Categoria 3)	4.367,32	2.459,05	1.502,00	0,56
Proventi per utili da aziende speciali e partecipate, dividendi di società (Categoria 4)	-	-	-	-
Proventi diversi (Categoria 5)	108.766,62	104.120,98	114.289,76	41,88
TOTALE ENTRATE TITOLO III	276.419,46	249.909,93	272.880,67	100,00

E' opportuno far presente che 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 riscontrabili anche all'interno del medesimo ente, nel caso in cui nel corso degli anni si adottò una differente modalità di gestione dei servizi.

La categoria 01, ad esempio, riassume 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 categoria 01 al totale del titolo III 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.

Inoltre l'analisi sulla redditività dei servizi deve essere effettuata considerando anche la categoria 04 che misura le gestioni di servizi effettuate attraverso organismi esterni aventi autonomia giuridica o finanziaria.

Ne consegue che detto 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.

La categoria 02 riporta le previsioni di entrata relative ai beni dell'ente.

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.

La categoria 03 misura il valore complessivo delle entrate di natura finanziaria riscosse dall'ente, quali gli interessi attivi sulle somme depositate in T.U. o quelli originati dall'impiego temporaneo delle somme depositate fuori tesoreria e comunque finalizzate alla realizzazione di opere pubbliche.

Questo valore, finora poco significativo vista la quasi completa assoggettabilità delle somme alle norme sulla Tesoreria Unica, sta assumendo un ruolo nuovo e sempre più

importante nei bilanci degli enti locali.

L'ultimo valore, relativo alle entrate della categoria 05, presenta una natura residuale che, in una logica di corretta programmazione, dovrebbe non influenzare eccessivamente il totale del titolo.

All'interno della categoria possono trovare comunque allocazione anche stanziamenti di entrate riferibili al canone per l'occupazione di spazi ed aree pubbliche o quelle per l'installazione di mezzi pubblicitari, nel caso in cui gli enti avessero adottato detta soluzione rispetto a quella di conservare i relativi tributi.

1.3.2.4 Le Entrate derivanti da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossioni di crediti

Le entrate del titolo IV, a differenza di quelle analizzate in precedenza, partecipano, insieme con quelle del titolo V, al finanziamento delle spese d'investimento e cioè all'acquisizione di quei beni a fecondità ripetuta, utilizzati per più esercizi, nei processi produttivi erogativi dell'ente locale.

Anche in questo caso il legislatore ha presentato un'articolazione del titolo per categorie che vengono riproposte nella tabella seguente e che possono essere confrontate tra loro al fine di evidenziare le quote di partecipazione dei vari enti del settore pubblico allargato al finanziamento degli investimenti attivati nel corso dell'anno.

Un discorso a parte deve essere riservato alla categoria "Riscossione di crediti" generalmente correlata all'intervento 10 del titolo II della spesa (Concessioni di crediti). Anche se il legislatore ne impone la presentazione nel titolo IV dell'entrata, in realtà questa posta partecipa in modo differente alla definizione degli equilibri di bilancio, incidendo sul Bilancio movimento di fondi.

Nelle tabella sottostante viene presentata la composizione del titolo IV dell'entrata risultante dal rendiconto 2012 l'incidenza percentuale di ciascuna categoria e il confronto di ciascuna con gli accertamenti del 2010 e del 2012.

TAB. 16 - IL RENDICONTO FINANZIARIO 2010 - 2012 ENTRATE ACCERTATE DA ALIENAZIONE DI BENI, TRASFERIMENTI DI CAPITALE, ...

	ANNO 2010	ANNO 2011	ANNO 2012	
			importi	%
Alienazione di beni patrimoniali (Categoria 1)	400.000,00	437.111,81	59.999,00	6,74
Trasferimenti di capitale dallo Stato (Categoria 2)	-		55000	6,18
Trasferimenti di capitale dalla regione (Categoria 3)	3.896.622,59	1.688.478,27	584.062,00	65,63
Trasferimenti di capitale da altri enti del settore pubblico (Categoria 4)	30.000,00	635.000,00	0	-
Trasferimenti di capitale da altri soggetti (Categoria 5)	45.061,36	200.863,50	190.892,49	21,45
Riscossione di crediti (Categoria 6)				-
TOTALE ENTRATE TITOLO IV	4.371.683,95	2.961.453,58	889.953,49	100,00

1.3.2.5 Le Entrate derivanti da accensione di prestiti

La politica degli investimenti posta in essere da questo ente, però, non può essere finanziata esclusivamente da contributi pubblici e privati.

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 nelle forme riportate nella tabella seguente:

Le entrate del titolo V 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 categorie, nella quale tiene conto sia della durata del finanziamento che del soggetto erogante.

In particolare nelle categorie 01 e 02 sono iscritti prestiti non finalizzati alla realizzazione di investimenti, ma rivolti esclusivamente a garantire gli equilibri finanziari di cassa. Essi, quindi, non partecipano alla costruzione dell'equilibrio del Bilancio investimenti ma a quello movimenti di fondi.

Le categorie 03 e 04, invece, riportano le risorse destinate al finanziamento degli investimenti e vengono differenziate in base alla diversa natura della fonte. Nella categoria 03 sono iscritti i mutui da assumere con istituti di credito o con la Cassa DD.PP.; in quella 04 sono previste le eventuali emissioni di titoli obbligazionari (BOC).

Come già approfondito trattando delle altre entrate, nella successiva tabella viene riproposto per ciascuna categoria il valore degli accertamenti registrati nell'anno 2012 e nei due esercizi precedenti.

TAB. 17 - IL RENDICONTO FINANZIARIO 2010 - 2012L E ENTRATE ACCERTATE DA ASSUNZIONE DI PRESTITI

	ANNO 2010	ANNO 2011	ANNO 2012	
			importi	%
Anticipazioni di cassa (Categoria 1)	-	-	-	-
Finanziamenti a breve termine (Categoria 2)	-	-	-	-
Assunzione di mutui e prestiti (Categoria 3)	-	-	-	#DIV/0!
Emissione prestiti obbligazionari (Categoria 4)	-	-	-	-
TOTALE ENTRATE TITOLO V	-	-	-	#DIV/0!

1.3.2.5.1 Capacità di indebitamento residua

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 che limita la possibilità di indebitamento per gli scopi previsti dalla normativa vigente.

Il D.Lgs. n. 267/2000, infatti, nell'articolo 204 sancisce che non possono essere contratti mutui se l'importo annuale degli interessi riferiti a nuove forme di indebitamento, sommato agli interessi per mutui precedentemente contratti ed a quelli derivanti da garanzie prestate ai sensi dell'articolo 207, al netto dei contributi statali e regionali in conto interessi, supera il 12 per cento delle entrate relative ai primi tre titoli delle entrate del rendiconto del penultimo anno precedente quello in cui viene deliberata l'assunzione dei mutui (2004).

1.3 ANALISI DELL'AVANZO 2011 APPLICATO NELL'ESERCIZIO

Prima di procedere all'analisi della spesa relativa all'esercizio 2012 è interessante soffermarci ad analizzare l'utilizzo effettuato nel corso dell'esercizio dell'avanzo di amministrazione.

TAB. 18 - AVANZO 2012 APPLICATO NELL'ESERCIZIO

Avanzo applicato a Spese correnti	60.000,00
Avanzo applicato per Investimenti	0,00
TOTALE AVANZO APPLICATO	60.000,00

TAB. 19 - AVANZO APPLICATO NELL'ULTIMO TRIENNIO

AVANZO 2009 APPLICATO NEL 2010	AVANZO 2010 APPLICATO NEL 2011	AVANZO 2011 APPLICATO NEL 2012
80.000,00	89.850,00	60.000,00

Nella tabella 19 viene presentato l'utilizzo effettuato nel corso dell'anno delle somme accumulate negli anni precedenti.

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.

La tabella 20, inoltre, riassume l'utilizzo dell'avanzo nel triennio 2010/2012.

1.4 ANALISI DELLA SPESA

La parte entrata, in precedenza esaminata, evidenzia come l'ente locale, nel rispetto dei vincoli che disciplinano la materia, acquisisce risorse ordinarie e straordinarie da destinare al finanziamento della gestione corrente, degli investimenti e del rimborso dei prestiti.

Nella parte seguente si intende procedere, con una logica descrittiva del tutto analoga a quella vista per le entrate, ad una analisi delle spese.

Nei successivi paragrafi si evidenziano le modalità in cui la Giunta ha destinato le varie entrate al conseguimento degli indirizzi programmatici definiti in fase di insediamento e successivamente ricalibrati nella Relazione Previsionale e Programmatica.

Per tale ragione l'esposizione proporrà, in sequenza, l'analisi degli aspetti contabili riguardanti la suddivisione delle spese in titoli, per poi passare alla loro scomposizione in funzioni, servizi ed interventi.

1.4.1 Analisi per titoli della spesa

La prima classificazione proposta, utile al fine di comprendere la manovra complessiva di spesa posta in essere nell'anno 2011, è quella che vede la distinzione in titoli.

La tabella 21 riepiloga gli importi impegnati per ciascun macroaggregato, presentando, al contempo, la rispettiva incidenza in percentuale sul totale della spesa 2012. Allo stesso modo si evidenzia l'analisi del trend storico triennale di ciascun titolo.

I principali macroaggregati economici sono individuati nei quattro titoli che misurano rispettivamente:

- a) "Titolo I" le spese correnti, cioè quelle destinate a finanziare l'ordinaria gestione;
- b) "Titolo II" le spese d'investimento dirette a finanziare l'acquisizione di beni a fecondità ripetuta, quali opere pubbliche, beni mobili ecc.;
- c) "Titolo III" da destinare al rimborso di prestiti (quota capitale);
- d) "Titolo IV" le spese per partite di giro.

TAB. 20 - IL RENDICONTO FINANZIARIO 2010/2012 LE SPESE IMPEGNATE

	ANNO 2010	ANNO 2011	ANNO 2012	
			importi	%
Spese correnti (Titolo I)	3.491.020,12	3.327.885,78	3.180.510,50	22,33
Spese in conto capitale (Titolo II)	4.419.203,95	2.802.155,33	822.553,49	5,78
Spese per rimborso di prestiti (Titolo III)	194.627,32	206.834,76	211.916,02	1,49
Spese per servizi per conto di terzi (Titolo IV)	660.349,52	602.045,76	10.025.642,32	70,40
TOTALE SPESE	8.765.200,91	6.938.921,63	14.240.622,33	100,00

1.4.2 Analisi dei titoli di spesa

L'analisi condotta per titoli permette di ottenere delle prime indicazioni sulle scelte dell'amministrazione, ma non è sufficiente per una valutazione complessiva della manovra finanziaria posta in essere dall'amministrazione.

A tal fine l'analisi successiva favorisce una conoscenza molto più analitica del contenuto dei titoli, avendo riguardo dei valori classificati secondo criteri diversi rispetto alla natura economica, in modo da far meglio comprendere il risultato delle scelte e degli indirizzi strategici posti in essere.

A tal fine procederemo all'analisi della spesa corrente e di quella per investimenti avendo riguardo alla destinazione funzionale della stessa.

1.4.2.1 Analisi della Spesa corrente per funzioni

La Spesa corrente trova iscrizione nel titolo I e ricomprende gli oneri previsti per l'ordinaria attività dell'ente e dei vari servizi pubblici attivati.

Per una lettura più precisa delle risultanze di bilancio si propone dapprima una sua distinzione per funzioni.

Nelle previsioni di legge la Spesa corrente è ordinata secondo le "funzioni" svolte dall'ente.

Proprio queste ultime costituiscono il primo livello di disaggregazione del valore complessivo del titolo I.

In particolare, l'analisi condotta confrontando l'assorbimento di ciascuna di esse rispetto al totale complessivo del titolo dimostra l'attenzione di una amministrazione verso alcune problematiche piuttosto che verso altre. Tale impostazione evidenzia gli eventuali scostamenti tra le spese infrannuali destinate alla medesima funzione, in modo da meglio cogliere gli effetti delle scelte precedentemente effettuate e l'assetto delle stesse per il prossimo esercizio ed evidenziando, quindi, l'orientamento dell'amministrazione nella soddisfazione di taluni bisogni della collettività piuttosto che altri.

Nella tabella sottostante viene presentata la composizione degli impegni del titolo I della spesa nel rendiconto annuale 2012 e si propone una analisi degli impegni per ciascuna funzione riferita all'anno 2012 ed ai due precedenti (2010 e 2011).

**TAB. 21 - IL RENDICONTO FINANZIARIO 2010/2012:
LA SPESA CORRENTE IMPEGNATA PER FUNZIONI**

	ANNO 2010	ANNO 2011	ANNO 2012	
			importi	%
Funzione 1 - Amministrazione, gestione e controllo	1.393.637,56	1.349.677,33	1.312.029,96	41,25%
Funzione 2 - Giustizia	19.723,94	19.714,72	20.496,72	0,64%
Funzione 3 - Polizia locale	307.252,38	294.513,25	294.315,70	9,25%
Funzione 4 - Istruzione pubblica	281.413,49	299.924,10	216.448,20	6,81%
Funzione 5 - Cultura e beni culturali	146.946,79	124.110,65	124.414,78	3,91%
Funzione 6 - Sport e ricreazione	27.628,10	21.969,43	24.577,10	0,77%
Funzione 7 - Turismo	28.992,83	12.795,00	1.000,00	0,03%
Funzione 8 - Viabilità e trasporti	312.707,62	301.312,24	304.785,71	9,58%
Funzione 9 - Territorio ed ambiente	591.177,36	551.939,34	562.613,82	17,69%
Funzione 10 - Settore sociale	310.753,36	315.596,29	281.656,38	8,86%
Funzione 11 - Sviluppo economico	70.786,69	36.333,43	38.172,13	1,20%
Funzione 12 - Servizi produttivi	0,00	0,00	0,00	0,00%
TOTALE SPESE TITOLO I	3.491.020,12	3.327.885,78	3.180.510,50	100,00%

1.4.2.2 Analisi della Spesa corrente per intervento di spesa

Un ulteriore livello di indagine può essere realizzato analizzando la Spesa corrente non più nell'ottica funzionale, quanto piuttosto cercando di comprendere la natura economica della spesa.

A riguardo può essere interessante conoscere quali siano stati i fattori produttivi acquistati nell'anno 2012.

La tabella che segue propone la classificazione della spesa per "intervento" facilitando, in tal modo, la succitata lettura.

**TAB. 22 - IL RENDICONTO FINANZIARIO 2012:
LA SPESA CORRENTE IMPEGNATA PER INTERVENTI (fattori produttivi)**

	Importi	%
Personale	1.226.747,01	38,57%
Acquisto di beni di consumo e/o materie prime	154.543,68	4,86%
Prestazioni di servizi	1.528.911,95	48,07%
Utilizzo di beni di terzi	2.196,01	0,07%
Trasferimenti	59.766,19	1,88%
Interessi passivi ed oneri finanziari diversi	27.106,98	0,85%
Imposte e tasse	98.340,12	3,09%
Oneri straordinari della gestione corrente	82.898,56	2,61%
Ammortamenti d'esercizio		0,00%
Fondo svalutazione crediti		0,00%
Fondo di riserva		0,00%
TOTALE SPESE TITOLO I	3.180.510,50	100,00%

1.4.2.3 Analisi della Spesa in conto capitale

Conclusa l'analisi della Spesa corrente intendiamo approfondire la Spesa per investimenti o 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 II 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 analisi in precedenza effettuate per la parte corrente.

L'analisi per funzione costituisce il primo livello di esame disaggregato del valore complessivo del titolo II.

Abbiamo già segnalato, trattando del titolo I della spesa, che l'analisi condotta confrontando l'entità di spesa per funzione 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 II per funzione nel rendiconto annuale 2012 e, successivamente, l'importo di ciascuna funzione è confrontato con quelli dell'anno e dei due precedenti.

**TAB. 23- IL RENDICONTO FINANZIARIO 2010-2012:
LA SPESA D'INVESTIMENTO IMPEGNATA PER FUNZIONI**

	ANNO 2010	ANNO 2011	ANNO 2012	
			importi	%
Funzione 1 - Amministrazione, gestione e controllo	433.642,59	200.000,00	70.000,00	8,51%
Funzione 2 - Giustizia	0	€ -	€ -	0,00%
Funzione 3 - Polizia locale	€ -	-	-	0,00%
Funzione 4 - Istruzione pubblica	-	-	108.500,00	13,19%
Funzione 5 - Cultura e beni culturali	1.800.000,00	48.319,00	-	0,00%
Funzione 6 - Sport e ricreazione	-	665.000,00	-	0,00%
Funzione 7 - Turismo	-	70.000,00	-	0,00%
Funzione 8 - Viabilità e trasporti	1.075.061,36	372.237,49	181.054,49	
Funzione 9 - Territorio ed ambiente	710.000,00	200.000,00	103.000,00	
Funzione 10 - Settore sociale	-	1.009.996,00	50.000,00	6,08%
Funzione 11 - Sviluppo economico	400.000,00	236.602,84	309.999,00	37,69%
Funzione 12 - Servizi produttivi	500,00	-	-	0,00%
TOTALE SPESE TITOLO II	4.419.203,95	2.802.155,33	822.553,49	100,00%

E' opportuno a tal riguardo segnalare come 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 (si pensi a tal riguardo alla alienazione degli eventuali relitti stradali o degli eventuali immobili sdemanializzati).

Interessante appare, in una diversa lettura delle risultanze, la conoscenza dell'articolazione degli impegni per fattori produttivi. A tal riguardo, seguendo la distinzione prevista dal D.P.R. n. 194/96, avremo:

**TAB. 24 - IL RENDICONTO FINANZIARIO 2012:
LA SPESA D'INVESTIMENTO IMPEGNATA PER INTERVENTI (fattori produttivi)**

	Importi	%
Acquisizione di beni immobili	659.554,49	80,18%
Espropri e servitù onerose	€ 3.000,00	0,36%
Acquisto di beni specifici per realizzazioni in economia	0	0,00%
Utilizzo beni di terzi per realizzazioni in economia	0	0,00%
Acquisizioni beni mobili, macchine ed attrezzature tecnico scientifiche	9.999,00	1,22%
Incarichi professionali esterni	30.000,00	3,65%
Trasferimenti di capitale	120.000,00	14,59%
Partecipazioni azionarie		0,00%
Conferimenti di capitale		0,00%
Concessione di crediti e anticipazioni	0	0,00%
TOTALE SPESE TITOLO II	822.553,49	100,00%

1.4.2.4 Analisi della Spesa per rimborso di prestiti

Il titolo III della spesa presenta gli oneri sostenuti nel corso dell'anno per il rimborso delle quote capitale riferiti a prestiti contratti.

L'analisi di questa voce si sviluppa esclusivamente per interventi e permette di comprendere la composizione dello stock di indebitamento, differenziando dapprima le fonti a breve e medio da quelle a lungo termine e, tra queste ultime, quelle riferibili a mutui da quelle per rimborso di prestiti obbligazionari.

Nella tabella sottostante viene presentata la ripartizione percentuale degli impegni per intervento rispetto al valore complessivo del titolo per l'anno 2012 e il confronto di ciascuno di essi con il valore dei rendiconti 2010 e 2012.

**TAB. 25 - IL RENDICONTO FINANZIARIO 2010-2012:
LA SPESA IMPEGNATA PER RIMBORSO PRESTITI**

	ANNO 2010	ANNO 2011	ANNO 2012	
			importi	%
Rimborso per anticipazioni di cassa	0	0	0	0,00%
Rimborso di finanziamenti a breve termine	0	0	0	0,00%
Rimborso di quota capitale di mutui e prestiti	194.627,32	206.834,76	211.916,02	100,00%
Rimborso di prestiti obbligazionari	0	0	0	0,00%
Rimborso di quota capitale di debiti pluriennali	0	0	0	0,00%
TOTALE SPESE TITOLO III	194.627,32	206.834,76	211.916,02	100,00%

1.5 ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI TRA DATI PREVISIONALI E DEFINITIVI

L'analisi fin qui condotta è stata orientata a scomporre il risultato della gestione nelle varie componenti cercando di analizzarne le principali caratteristiche.

Nel presente paragrafo, invece, si quantificano gli scostamenti tra i dati di previsione, risultanti dal bilancio di previsione eventualmente variato, e quelli definitivi ottenuti ex-post al termine della gestione.

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

Consistenti scostamenti sia per l'entrata sia per la spesa permettono 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, invece, queste differenze investono il bilancio investimenti, il dato pone in evidenza una scarsa propensione alla progettazione e, quindi, di conseguenza alla contrazione di mutui o di altre fonti di finanziamento.

Al contrario, 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, infatti, dovrebbe garantire una percentuale di scostamento particolarmente bassa tra previsione iniziale e previsione definitiva riducendo le variazioni di bilancio a quegli eventi imprevedibili che potrebbero 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, quindi, al termine dello stesso (a seguito delle variazioni intervenute).

Si precisa che nella tabella sottostante non viene considerato l'eventuale avanzo applicato tanto al bilancio corrente quanto a quello investimenti; 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.

Più in dettaglio avremo:

**TAB. 26 - IL RENDICONTO FINANZIARIO 2012:
CONFRONTO TRA PREVISIONI, IMPEGNI E ACCERTAMENTI**

CONFRONTO TRA PREVISIONI ED ACCERTAMENTI 2012	PREVISIONI INIZIALI	PREVISIONI DEFINITIVE	ACCERTAMENTI
Bilancio corrente	3.486.665,79	3.573.845,01	3.333.432,31
Bilancio investimenti	680.000,00	989.062,00	889.953,49
Bilancio movimento fondi	770.000,00	770.000,00	-
Bilancio di terzi	8.419.203,23	11.206.714,61	10.025.642,32
TOTALE	13.355.869,02	16.539.621,62	14.249.028,12

CONFRONTO TRA PREVISIONI ED IMPEGNI 2011	PREVISIONI INIZIALI	PREVISIONI DEFINITIVE	IMPEGNI
Bilancio corrente	3.324.607,96	3.428.928,99	3.180.510,50
Bilancio investimenti	630.000,00	922.062,00	822.553,49
Bilancio movimento fondi	982.057,83	981.916,02	211916,02
Bilancio di terzi	8.419.203,23	11.206.714,61	10.025.642,32
TOTALE	13.355.869,02	16.539.621,62	14.240.622,33

2. LA LETTURA DEL RENDICONTO PER INDICI

2.1 INDICI DI ENTRATA

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, aiuta 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 2012, vengono proposti i valori ottenuti effettuando un confronto con quelli relativi ai rendiconti 2010, 2011 e 2012.

2.1.1 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 delle 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 molto presente nella realtà degli enti, è in corso di inversione: a cominciare dall'introduzione dell'I.C.I., 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 2012 da confrontare con quelli degli anni precedenti.

INDICE DI AUTONOMIA FINANZIARIA	2009	2010	2011	2012
Autonomia finanziaria $\frac{\text{Titolo I + III entrata}}{\text{Titolo I + II + III entrata}}$	0,37	0,34	0,76	0,72

2.1.2 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 2012 da confrontare con quelli degli anni precedenti.

INDICE DI AUTONOMIA IMPOSITIVA	2009	2010	2011	2012
Autonomia impositiva $\frac{\text{Titolo I entrata}}{\text{Titolo I + II + III entrata}}$	0,26	0,27	0,68	0,64

2.1.3 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 **2009**, **2010**, **2011** e 2012 aiuta a comprendere il livello di pressione finanziaria a cui ciascun cittadino è sottoposto sommando la pressione diretta ed indiretta.

L'indice per il 2012 è stato considerato in rapporto ai residenti al 31/12/2012, pari a 6.530

INDICE DI PRESSIONE FINANZIARIA	2009	2010	2011	2012
Pressione finanziaria $\frac{\text{Titolo I + II entrata}}{\text{Popolazione}}$	361,90	521,76	479,84	468,69

2.1.4 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 2011 da confrontare con quelli degli anni precedenti.

INDICE DI PRELIEVO TRIBUTARIO PRO CAPITE	2009	2010	2011	2012
Prelievo tributario pro capite $\frac{\text{Titolo I Entrata}}{\text{Popolazione}}$	149,51	151,15	356,74	324,81

2.1.5 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 2012 da confrontare con quelli degli anni precedenti.

INDICE DI AUTONOMIA TARIFFARIA PROPRIA		2009	2010	2011	2012
Autonomia tariffaria propria	$\frac{\text{Titolo III entrata}}{\text{Titolo I + II + III entrata}}$	0,11	0,08	0,07	0,08

2.1.6 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		2009	2010	2011	2012
Intervento erariale pro capite	$\frac{\text{Trasferimenti statali}}{\text{Popolazione}}$	257,19	253,62	14,34	15,43

2.1.7 Indice di intervento regionale pro capite

L'indice di intervento regionale pro capite, al pari del precedente, evidenzia la partecipazione della regione alle spese di struttura e dei servizi per ciascun cittadino amministrato.

Anche in questo caso viene proposta una analisi storica relativa ai quattro anni 2009, 2010, 2011 e 2012.

INDICE DI INTERVENTO REGIONALE PRO CAPITE		2009	2010	2011	2012
Intervento regionale pro capite	$\frac{\text{Trasferimenti regionali}}{\text{Popolazione}}$	96,92	104,95	99,49	85,56

2.2 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.

2.2.1 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 rendiconto 2012 da confrontare con quello degli anni precedenti.

INDICE DI RIGIDITA' DELLA SPESA CORRENTE		2009	2010	2011	2012
Rigidità della spesa corrente	$\frac{\text{Personale} + \text{Interessi}}{\text{Titolo I Spesa}}$	0,39	0,37	0,38	0,39

2.2.2 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.

La tabella evidenzia l'andamento dell'indice nel periodo 2009- 2012.

INDICE DI INCIDENZA DEGLI INTERESSI PASSIVI SULLE SPESE CORRENTI	2009	2010	2011	2012
Incidenza II.PP. sulle spese correnti = $\frac{\text{Interessi passivi}}{\text{Titolo I spesa}}$	0,06	0,01	0,01	0,01

2.2.3 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 2012 ed ai tre precedenti (2009 , 2010 e 2011):

INDICE DI INCIDENZA DELLE SPESE DEL PERSONALE SULLE SPESE CORRENTI	2009	2010	2011	2012
Incidenza del personale sulle <u>Personale</u> spese correnti = <u>Titolo I spesa</u>	0,34	0,36	0,38	0,39

2.2.4 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 2012 oltre che agli anni 2009, 2010 e 2011.

INDICE DI SPESA MEDIA PER IL PERSONALE	2009	2010	2011	2012
Spesa media per il personale $\frac{\text{Spesa del personale}}{\text{N}^\circ \text{ dipendenti}}$	31.593,19	31036,03	32.460,06	33.155,32

2.2.5 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 2012 ed effettuando il confronto con il medesimo rapporto applicato agli esercizi 2009, 2010 e 2011.

INDICE DI COPERTURA DELLE SPESE CORRENTI CON TRASFERIMENTI	2009	2010	2011	2012
Copertura spese correnti con trasferimenti $\frac{\text{Titolo II entrata}}{\text{Titolo I spesa}}$	0,65	0,69	0,24	0,30

2.2.6 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 2012.

INDICE DI SPESA CORENTE PRO CAPITE	2009	2010	2011	2012
Spesa corrente pro capite = $\frac{\text{Titolo I spesa}}{\text{N° abitanti}}$	556,74	535,10	510,56	487,06

2.2.7 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 2012 ed effettuando il confronto con il medesimo rapporto applicato agli esercizi 2009, 2010, 2011.

INDICE DI SPESA IN CONTO CAPITALE PRO CAPITE		2009	2010	2011	2012
Spesa in c/capitale pro capite	<u>Titolo II spesa</u> N° abitanti	741,96	677,38	429,92	125,97

2.3 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.

2.3.1 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 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		2009	2010	2011	2012
Incidenza residui attivi	<u>Totale residui attivi</u> Totale accertamenti di competenza	1,50	1,45	1,78	0,75

INDICE DI INCIDENZA DEI RESIDUI PASSIVI		2009	2010	2011	2012
Incidenza residui passivi	<u>Totale residui passivi</u> Totale impegni di competenza	1,60	1,55	1,89	0,83

2.4 INDICI DELLA GESTIONE DI CASSA

Anche per la gestione di cassa è possibile far ricorso ad alcuni indicatori in grado di permettere un apprezzamento sulle 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 rimosse 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, anche attraverso una analisi temporale, quale quella condotta attraverso il confronto di tre annualità successive, 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		2009	2010	2011	2012
Velocità di riscossione	<u>Riscossioni di competenza (Titolo I + III)</u> Accertamenti di competenza (Titolo I + III)	0,80	0,80	0,77	0,82
VELOCITA' DI GESTIONE DELLA SPESA CORRENTE		2009	2010	2011	2012
Velocità di gestione spesa corrente	<u>Pagamenti di competenza (Tit. I)</u> Impegni di competenza (Tit. I)	0,75	0,73	0,71	0,73

3. 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.

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.

Preciando 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.

3.1 I SERVIZI ISTITUZIONALI

I servizi istituzionali sono considerati obbligatori, perché esplicitamente previsti dalla legge ed il loro costo è generalmente finanziato attingendo dalle risorse generiche a disposizione dell'ente, quali ad esempio i trasferimenti attribuiti dallo Stato o le entrate di carattere tributario.

Tali servizi sono caratterizzati dal fatto che l'offerta non è funzione della domanda: ne consegue che la loro offerta da parte dell'ente deve comunque essere garantita, prescindendo da qualsiasi giudizio sulla economicità.

**TAB. 28 - IL RENDICONTO FINANZIARIO 2012:
ANALISI DEI SERVIZI ISTITUZIONALI**

	ENTRATA	SPESA	RISULTATO	COPERTURA
	(a)	(b)	c=(a-b)	d=(a/b)%
> Organi istituzionali	0	106.040,98	3,00	0,00%
> Amministrazione generale e servizio elettorale	9.682,79	260.778,93	-251.096,14	3,71%
> Ufficio tecnico	16.415,60	307.549,34	-291.133,74	5,34%
> Anagrafe e stato civile	1.344,08	88.744,30	-87.400,22	1,51%
> Servizio statistico	0	€ -	0,00	0,00%
> Giustizia	9.140,00	20.496,72	-11.356,72	44,59%
> Polizia locale	7.069,65	294.315,70	314.114,40	2,40%
> Leva militare	0	€ 72,60	100,00	0,00%
> Protezione civile	0	5.000,00	-5.000,00	0,00%
> Istruzione primaria e secondaria inferiore	66.962,57	216.448,20	-149.485,63	30,94%
> Servizi necroscopici e cimiteriali	1.092,50	31.312,78	-30.220,28	3,49%
> Fognatura e depurazione	0	0,00	0,00	0,00%
> Nettezza urbana	358.732,96	544.100,40	-185.367,44	65,93%
> Viabilità e illuminazione pubblica	0	204.785,71	-204.785,71	0,00%
TOTALE	470.440,15	2.079.645,66	-901.628,48	22,62%

All'interno di questa categoria vengono ad annoverarsi l'anagrafe, lo stato civile, la leva militare, la polizia locale, i servizi cimiteriali, la statistica, la nettezza urbana e più in generale tutte quelle attività molto spesso caratterizzate dall'assenza di remunerazione poste in essere in forza di una imposizione giuridica.

Nella maggior parte dei casi si tratta di servizi forniti gratuitamente alla collettività, le cui risultanze - con riferimento al nostro ente - sono riportate nelle tabelle che seguono. In particolare la prima mette a confronto le entrate e le spese sostenute distintamente per ciascuno di essi definendone il risultato (differenza entrate spese) ed il relativo grado di copertura delle spese in percentuale.

La tabella 29 sintetizza le risultanze di ciascun servizio in ottica triennale, permettendo utili confronti ed evidenziando l'andamento delle stesse nel triennio 2010- 2012.

**TAB. 29 - IL RENDICONTO FINANZIARIO 2012:
SERVIZI ISTITUZIONALI: TREND ENTRATA - SPESA**

	ENTRATA 2010	SPESA 2010	ENTRATA 2011	SPESA 2011	ENTRATA 2012	SPESA 2012
> Organi istituzionali		91.824,16		127.964,32	0	106.040,98
> Amministrazione generale e servizio elettorale	9.877,91	865.632,50	9.604,05	819.106,07	9.682,79	260.778,93
> Ufficio tecnico	6.997,00	104.176,73	16.804,74	314.076,16	16.415,60	307.549,34
> Anagrafe e stato civile	530,80	20.874,39	1.779,14	88.530,78	1.344,08	88.744,30
> Servizio statistico	0	0	0	0	0	€ -
> Giustizia	17.879,00	10.300,00	15.796,00	19.714,72	9.140,00	20.496,72
> Polizia locale	6.748,90	90.719,56	5.073,25	294.513,25	7.069,65	294.315,70
> Leva militare	0	€ 100,00	0	€ 100,00	0	€ 72,60
> Protezione civile	0	0,00	0	0,00	0	5.000,00
> Istruzione primaria e secondaria inferiore	89.522,29	188.118,56	69.263,16	299.924,10	66.962,57	216.448,20
> Servizi necroscopici e cimiteriali	719,39	10.427,92	1.849,86	34.628,02	1.092,50	31.312,78
> Fognatura e depurazione	0	0,00	0	0,00	0	0,00
> Nettezza urbana	332.674,34	494.100,40	343.111,50	558.728,42	358.732,96	544.100,40
> Viabilità e illuminazione pubblica				201.312,24	0	204.785,71
TOTALE	464.949,63	1.876.274,22	463.281,70	2.758.598,08	470.440,15	2.079.645,66

3.2 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), molto 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:

**TAB. 30 - IL RENDICONTO FINANZIARIO 2012
ANALISI DEI SERVIZI A DOMANDA INDIVIDUALE**

	ENTRATA	SPESA	RISULTATO	COPERTURA
	(a)	(b)	c=(a-b)	d=(a/b)%
> Asili nido	55.000,00	55.000,00	-	100,00%
> Impianti sportivi	8.178,00	21.477,10	- 13.299,10	29,48%
> Mattatoi pubblici	-	-	-	69,00%
> Mense scolastiche	69.263,16	105.000,00	- 35.736,84	65,96%
> Trasporto carni macellate	0,00		-	#DIV/0!
TOTALE	132.441,16	181.477,10	- 49.035,94	64,97%

3.3 I SERVIZI PRODUTTIVI

I servizi produttivi sono connotati da una spiccata rilevanza sotto il profilo economico ed industriale, che attiene tanto alla caratteristica del servizio reso quanto alla forma di organizzazione necessaria per la loro erogazione: si tratta in buona sostanza di attività economiche relative alla distribuzione dell'acqua, del gas metano e dell'elettricità, alla gestione delle farmacie, dei trasporti pubblici e della centrale del latte.

Per tali servizi le vigenti norme prevedono il totale finanziamento da parte degli utenti che li richiedono e ne sostengono integralmente il costo, attraverso la corresponsione delle tariffe. Generalmente tali servizi, anche in funzione della loro rilevanza economica e sociale, sono soggetti alla disciplina dei prezzi amministrati.

Il Comune di Sant'Arcangelo non gestisce direttamente nessuno dei servizi produttivi menzionati e, pertanto, le entrate e le spese relative a tali servizi nell'esercizio 2012 risultano nulle.